

# Digital Transaction Management

Dokumente von mehrere Unterzeichnern unterschreiben lassen.  
Online am eigenen Gerät oder (offline) am Gerät des Vertriebs.  
Irgendwo. Irgendwann.



Wir glauben an die **Digital Transformation**

Für uns spricht die Zukunft in IT.

Unsere Stärke liegt in der strategischen Unterstützung unserer Kunden bei wichtigen Entscheidungen im Zusammenhang mit der globalen digitalen Revolution.

**UNI EN ISO 9001:2008**

BUREAU VERITAS

**UNI EN ISO 27001:2013**

BUREAU VERITAS

**Adobe Zertifiziert**

AATL – Adobe Approved Trust List

**Vertrauensdiensteanbieter**

Qualifiziert nach eIDAS, EUTL gelistet



**Digital Archiver**

Akkreditiert durch AgID (IT) und eIDAS

**Registrierter Mail Provider**

Akkreditiert durch AgID (IT)

Aragon Research

2017 HOT VENDOR

# The DTM Wertschöpfungskette



Sign it!

Share it!

Store it!

**Online Onboarding und Beratung**

- Sign it! – sicheres Signieren eines Dokuments
- Share it – involvieren mehrere Teilnehmern und Kontrolle der Transaktion
- Store It! – archivieren des signierten Dokuments

## **Online Onboarding und Beratung**

- Online Vertrieb mit minimalen Abbruchraten durch Echtzeit-Chat über Video, Audio oder Text
- Erfüllen von GWG Vorschriften durch Video-basierte Legitimation
- Schließen Sie auch komplexe Transaktionen online in Echtzeit ab

# Referenzkunden

## Banken



## Versicherungen



## Telekommunikation



## Automotive



## Energie



## Behörden



## Einzelhandel



## Andere Branchen



# Die Säulen im Design einer DTM-Lösung



## Anwendungsfälle

### Aus der Ferne

- Extern
- Intern

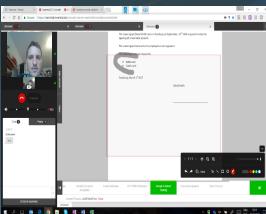
### Persönlich

- POS/Filiale
- Außendienst



## Rechtliche e-Sig Ebene

- Elektronische Unterschrift (ES)
- Fortgeschrittene ES (AdES)
- Qualifizierte ES (QES)



## Nutzererfahrung

- Willenserklärung
  - Handschriftlich
  - Click2sign
- Authentifizierung
  - Verhalten (implizit)
  - Explizit (lokal od aus der Ferne)
- Nutzerführung
  - Software-Wizards
  - Videoconsulting
- Online vs Offline



## Bereitstellung

- Shared SaaS
- Private SaaS
- Managed SaaS
- On Premise

# Populäre Anwendungsfälle



## Kunden in der Filiale (POS)

- Online Einbindung von
  - Stift-Bildschirmen od Signatur-Pads
  - Tablets
  - Smartphones
- POS Advertising (am Stiftbildschirm)
- Support für Terminal Services



## Kunden direkt vor Ort (Außendienst)

- OFFLINE Einbindung von
  - mobilen Tablets
  - Smartphones
- Ausfüllen von Formularen vor Ort beim Kunden
- Hinzufügen von Bildern von der Gerätekamera zum Dokument



## Externe User online auf ihrem eigenen Gerät

- Ohne Installation online auf jedem HTML5-fähigen Gerät
  - PC, Tablet, Smartphone
- Onboarding & Sales Assistance mittels Video Kollaboration
- Integration bereits bestehender Authentifizierungen (zB Portale)
- eMail um externe Unterzeichner asynchron zu involvieren



## Interne User online im Büro

- Single Sign On Authentifizierung bzw. PKI Integration
- Stapelverarbeitung von Dokumenten für Freigabeprozesse
- Versenden von Links an interne User um eine Transaktion auszulösen

SIGNificant

SIGNificant

SIGNificant / LiveID

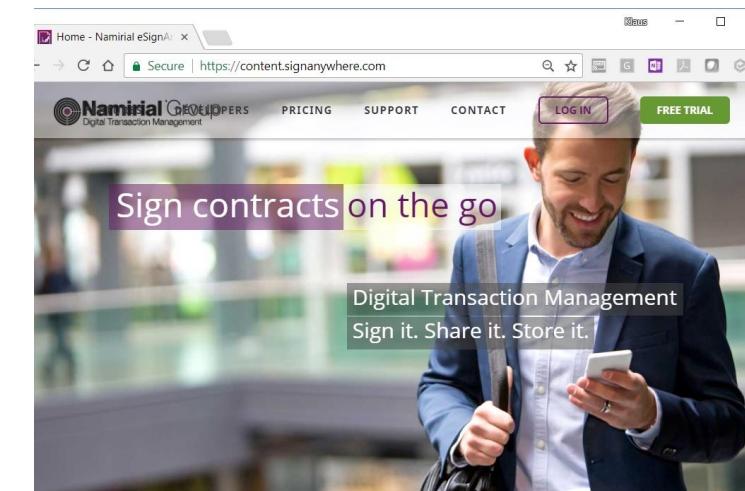
SIGNificant

eSignAnyWhere Platform

Namirial Trust Services \*

\* Oder von Drittanbietern

- **Erstellen von zu signierenden Dokumenten**
- **Verwaltung von e-Unterschriften-Workflows**
- **e-Unterschrift empfangener Mappen (Empfängeransicht)**
- **Methoden zur Erfassung einer e-Unterschrift**
- **Ergebnisdaten für die Archivierung (signierte Dokumente)**
- **Architektur**
- **Erweiterungen**
  - QES, Einweg-Zertifikat
  - Videolegitimation & Beratung
  - Persönliches Unterzeichnen am POS & im Außendienst
  - Connectoren
  - Langzeitarchivierung



# Definition der zu signierenden Dokumente

## Basierend auf dem PDF-Standard

### ■ PDF Dokumente

- Offener Standard nach ISO 32000-1:2008
- PDF/A gemäß ISO 19005-1:2005
- Konvertiert aus anderen druckbaren Dokumentenformaten

### ■ Vordefinierte interaktive Elemente gemäß PDF Standard

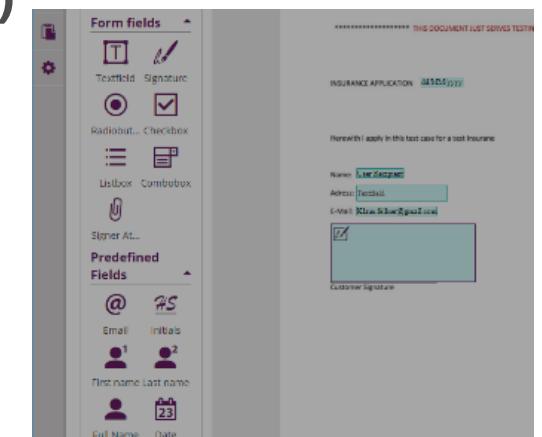
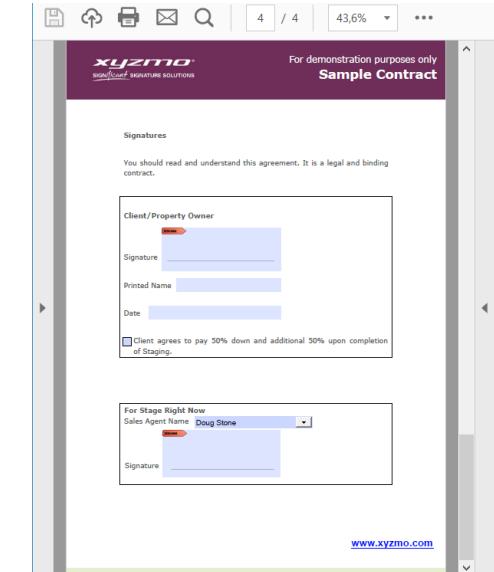
- AcroForms
- Dateianhänge
- Digital Unterschriftenfelder

### ■ Vordefinierte interaktive Elemente mittels Text-Marker (z.B. weißer Text)

- Unterschriften Felder
- Formularfelder (Text Feld, Checkbox, Auswahlknopf, Drop down, Listen, etc.)
- Anhänge

### ■ Ad-hoc Definition interaktiver Elements

- Web designer



# Managen von e-Unterschriften-Workflows

## Teilnehmer auch aus der Ferne in die Transaktion einbinden

### ■ Workflow Engine für e-Unterschriften

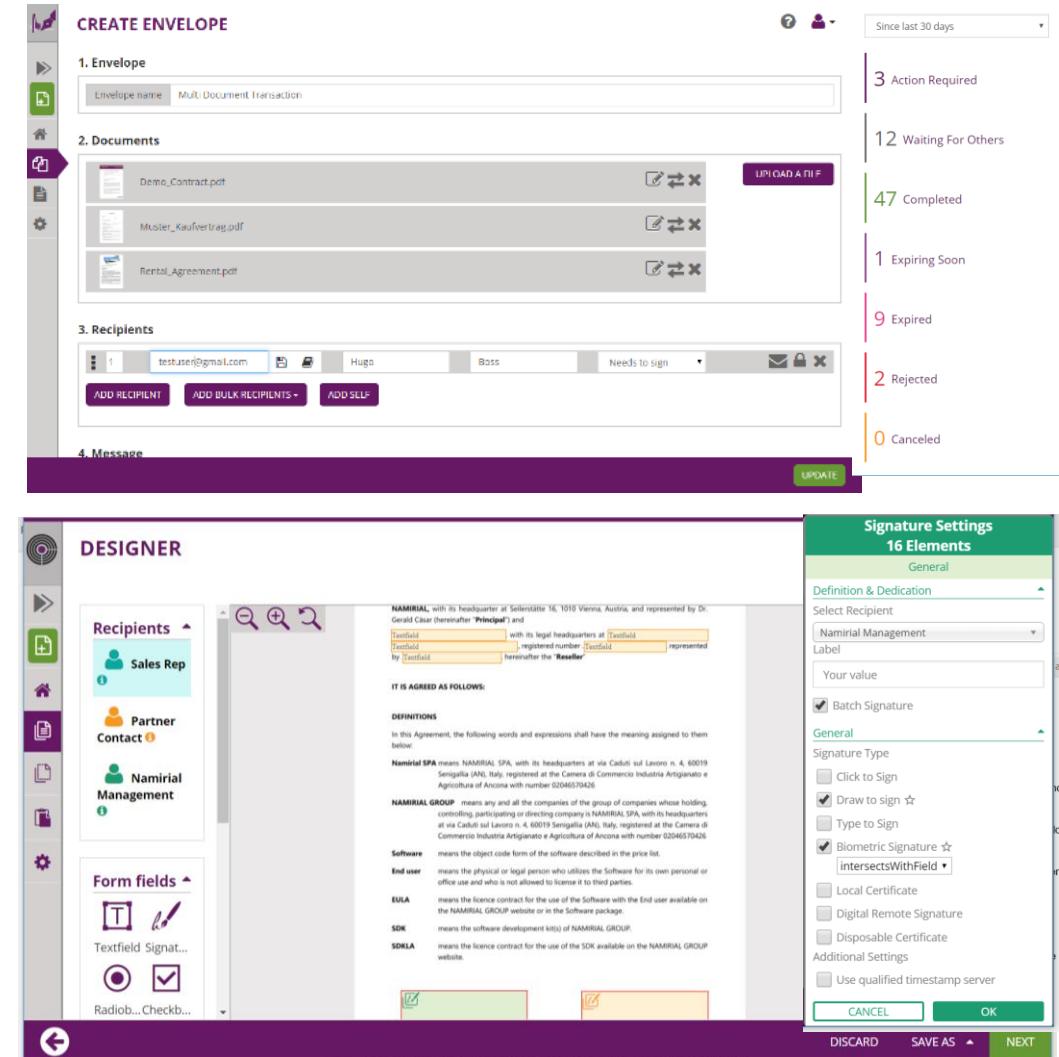
- Routing an mehrere Empfänger (sequentiell, parallel oder bulk)
- Teilnehmerrollen (aktiver Unterzeichner, CC, Empfangsbestätigung)
- Delegation von Unterschriftenanfragen
- Teilnehmerzeremonien für alle Dokumente (erforderliche/optionale Aktionen): Authentifizierung, Ausblenden von Dokumenten, Anmerkungen, Lesen, Formulare, Unterschriftenverfahren
- Transaktionssicherheit
- Benachrichtigungen (Unterschriftenanfragen, Erinnerungen & Alarme)

### ■ Dashboard mit Transaktions-Drilldown

- Dokumentstatus anzeigen (z.B. angesehen, signiert, abgelehnt)
- Dokumente organisieren (Posteingang, Gesendet, Vorlagen, Entwürfe)
- Zugriffskontrolle (Organisation, Teams, Benutzer)

### ■ Transaktionsdefinition durch

- Web Designer – Point & Click
- Vorlagen zur einfachen Wiederverwendung
- API - <https://content.signanywhere.com/developers>
- Connectoren– Salesforce, Dynamics, SharePoint, Office 365



The screenshot displays two main sections of the Namirial software:

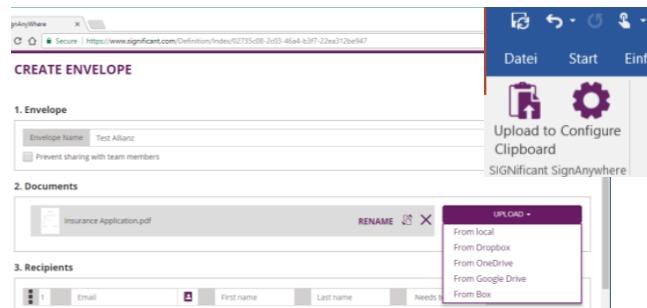
- CREATE ENVELOPE**: This section shows a workflow step-by-step. Step 1: Envelope (name: Multi Document Transaction). Step 2: Documents (list: Demo\_Contract.pdf, Muster\_Kaufvertrag.pdf, Rental\_Agreement.pdf). Step 3: Recipients (list: testuser@gmail.com, Hugo, Boss, Needs to sign). Step 4: Message. On the right, a sidebar shows transaction statistics: 3 Action Required, 12 Waiting For Others, 47 Completed, 1 Expiring Soon, 9 Expired, 2 Rejected, and 0 Canceled.
- DESIGNER**: This section allows users to define document components. It includes a "Recipients" panel (Sales Rep, Partner Contact, Namirial Management) and a "Form fields" panel (Textfield, Signat..., Radio.../Check...). To the right, there is a detailed "Signature Settings" configuration pane with tabs for General, Definition & Dedication, and General. It lists 16 elements such as Select Recipient, Label, Your value, and Batch Signature. Under Signature Type, several options are listed with checkboxes: Click to Sign (unchecked), Draw to sign (star icon checked), Type to Sign (unchecked), Biometric Signature (star icon checked, intersectsWithField checked), Local Certificate (unchecked), Digital Remote Signature (unchecked), Disposable Certificate (unchecked), Additional Settings (unchecked), and Use qualified timestamp server (unchecked).

# Definieren und Überprüfen eines e-Unterschriften-Workflows

## 1. Mappe erstellen

### Dokumente hochladen

Welche die zu unterzeichnende Mappe enthalten soll



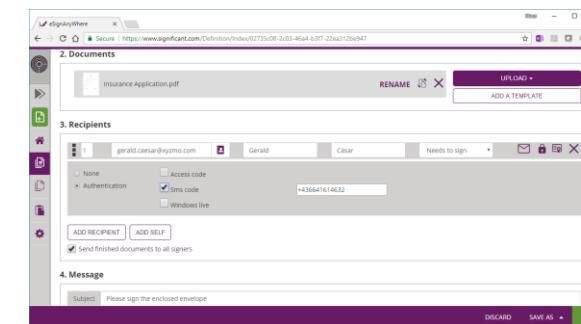
The screenshot shows the 'CREATE ENVELOPE' interface. In step 2 'Documents', a file named 'Insurance Application.pdf' is selected. A context menu is open over the file, showing options like 'From local', 'From Dropbox', etc.

### Empfänger und Rollen hinzufügen



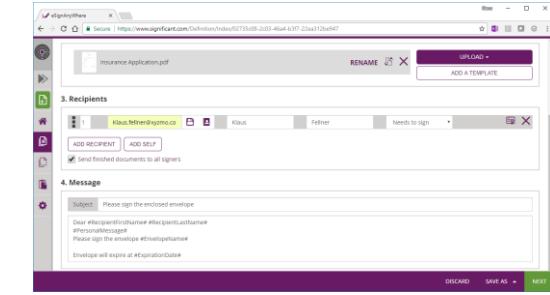
The screenshot shows the 'Recipients' interface. It lists four users from the 'User Directory': Fabian Wildmann, Joachim Schrempf, Marius Gheorghe, and Rainer Dirnstorfer. Each entry includes an 'Email' link and a 'Needs to sign' checkbox.

### Methode zur Teilnehmerauthentifizierung definieren



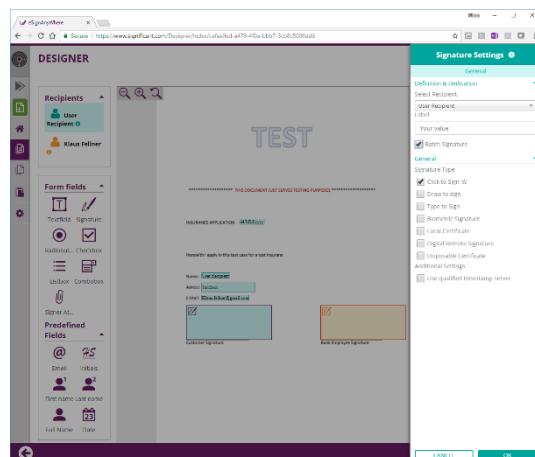
The screenshot shows the 'Recipient Settings' interface. It lists three methods: 'None', 'Authentication' (selected), and 'Windows live'. Under 'Authentication', 'Sims code' is checked, and a code '436641614632' is displayed. There are also checkboxes for 'Send finished documents to all signers' and 'Send finished documents to all signers'.

### Nachricht für die Anfrage erstellen



The screenshot shows the 'Message' interface. It contains a subject line 'Please sign the enclosed envelope', a body with instructions 'Dear eSigner@xyzmo.com Please sign the envelope #TestADDS', and a note 'Envelope will expire at #ExpirationDate'.

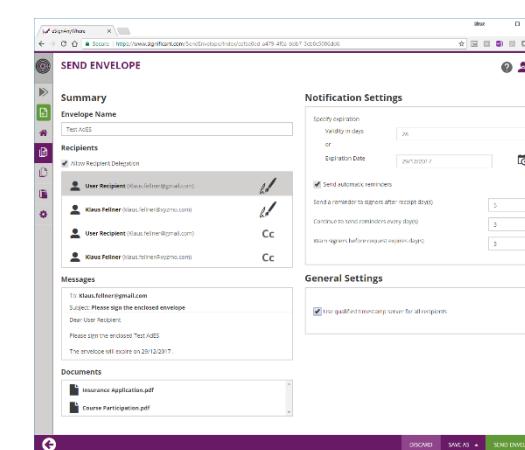
## 2. Gestaltung der Teilnehmerzeremonie



The screenshot shows the 'DESIGNER' interface. It displays a form with several fields: 'Form Fields' (checkboxes, dropdowns, text inputs), 'Form Fields' (checkboxes, dropdowns, text inputs), and 'Form Fields' (checkboxes, dropdowns, text inputs). The form is titled 'TEST'.

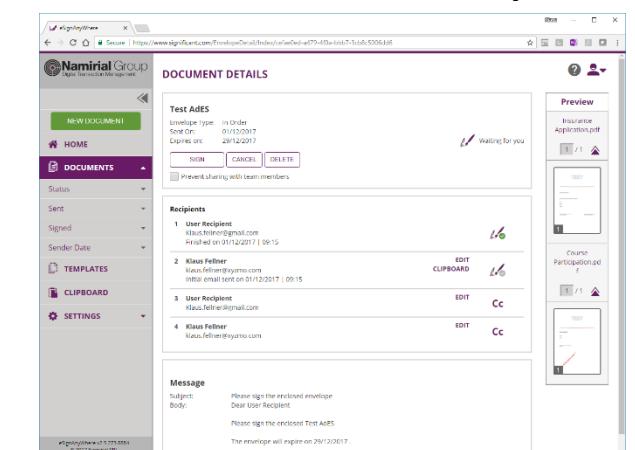
- Dokumente ausblenden
- Auto-Text aufdrucken
- Formularfelder mit Vorschlagswerten
- Lesebestätigungen
- Signaturfelder mit ihrem Typ
- Erforderlich und optional

## 3. Settings für Delegation & Notifizierungen



The screenshot shows the 'SEND ENVELOPE' interface. It includes 'Notification Settings' (Notify after 24h, Notify after 2017-01-12 00:00:00), 'General Settings' (Send automatic reminders, Send a reminder to signers after receipt date), and a 'Messages' section with an email template to 'Klaus.Feller@xyzmo.com'.

## 4. Status via Dashboard Reports



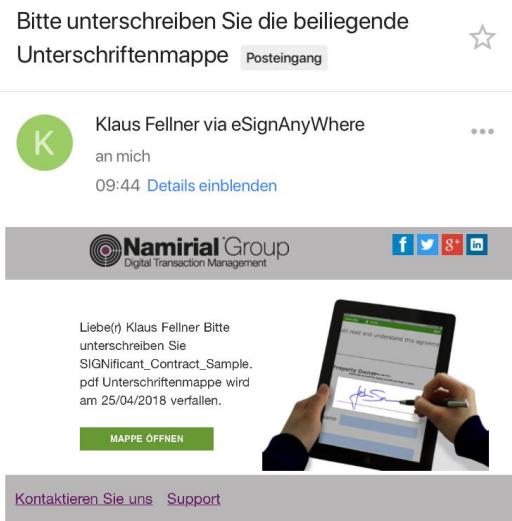
The screenshot shows the 'DOCUMENT DETAILS' dashboard. It displays 'Test ADDS' information (Document type: Test ADDE, Sent On: 01/12/2017, Expires On: 20/12/2017) and a list of recipients. Recipient 1 is 'User Recipient' Klaus.Feller@xyzmo.com (status: Waiting for you). Recipient 2 is 'Klaus Feller' (status: 100%). Recipient 3 is 'User Recipient' Klaus.Feller@xyzmo.com (status: 0%). Recipient 4 is 'Klaus Feller' (status: 0%).

# Empfänger-Ansicht

## Empfangen, Authentifizieren & Unterschreiben

### Anfrage empfangen

Auf den enthaltenen Link klicken



Bitte unterschreiben Sie die beiliegende Unterschriftenmappe [Posteingang](#)

Klaus Fellner via eSignAnyWhere  
an mich  
09:44 [Details einblenden](#)

**Namirial Group** Digital Transaction Management

Liebe(r) Klaus Fellner Bitte unterschreiben Sie Significant\_Contract\_Sample.pdf Unterschriftenmappe wird am 25/04/2018 verfallen.

[MAPPE ÖFFNEN](#)



[Kontaktieren Sie uns](#) [Support](#)

### Delegieren wenn nötig



Vorname: \*  
Klaus

Nachname: \*  
Fellner

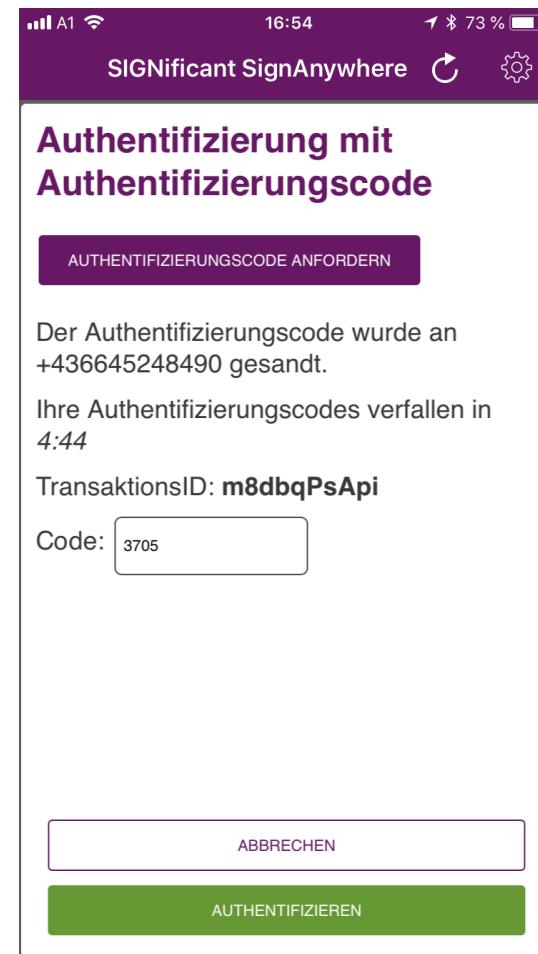
E-Mail: \*  
klaus.fellner@xyzmo.com

Mobiltelefon:  
+436645248490

Delegationsgrund:  
Prokura

### Bei Zugriff authentifizieren

Optional: SMS, PIN, AD, Social Media...



16:54 73 %

SIGNificant SignAnywhere

**Authentifizierung mit Authentifizierungscode**

AUTHENTIFIZIERUNGSCODE ANFORDERN

Der Authentifizierungscode wurde an +436645248490 gesandt.

Ihre AuthentifizierungsCodes verfallen in 4:44

TransaktionsID: **m8dbqPsApi**

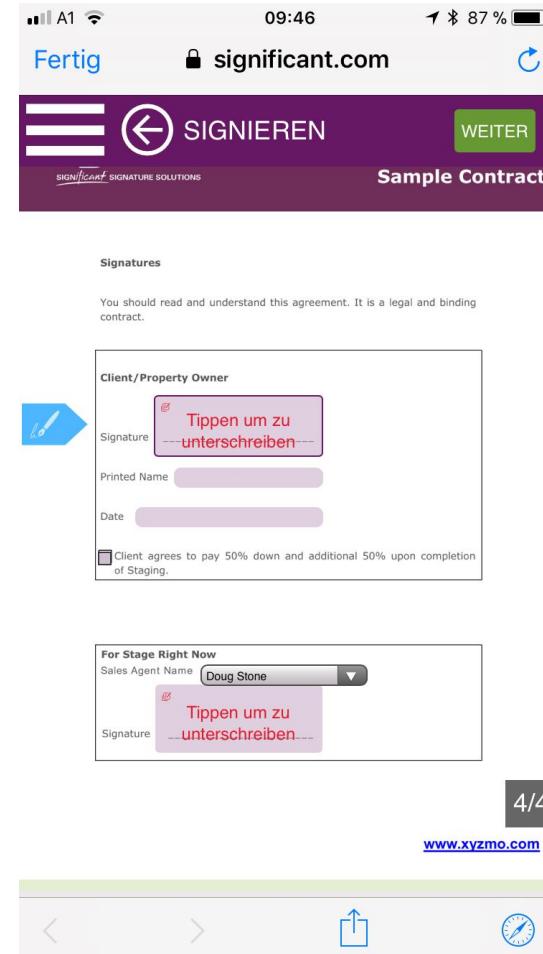
Code: **3705**

ABBRECHEN

AUTHENTIFIZIEREN

### Dokument lesen

Sobald Zugriff gewährt



09:46 87 %

Fertig significant.com

**SIGNIEREN**

WEITER

Sample Contract

Signatures

You should read and understand this agreement. It is a legal and binding contract.

Client/Property Owner

Signature  Tippen um zu unterschreiben

Printed Name 

Date 

Client agrees to pay 50% down and additional 50% upon completion of Staging.

For Stage Right Now

Sales Agent Name **Doug Stone**

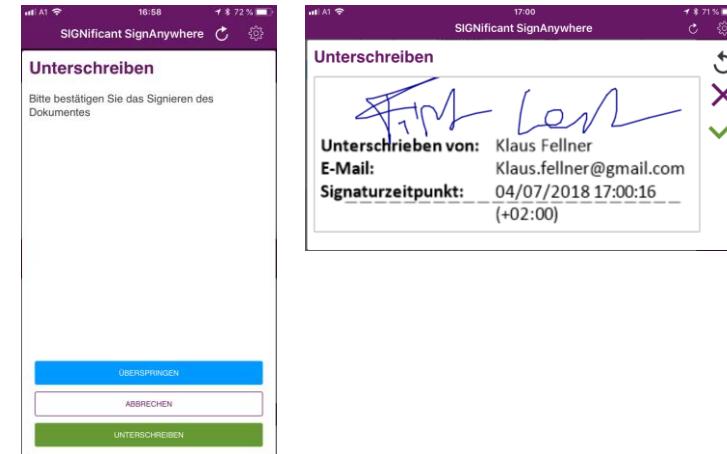
Signature  Tippen um zu unterschreiben

www.xyzmo.com

4/4

### Unterschreiben am eigenen Gerät

Im Web Browser für die HTM5-Signatur oder QES



16:58 72 %

SIGNificant SignAnywhere

**Unterschreiben**

Bitte bestätigen Sie das Signieren des Dokumentes

ÜBERSPRINGEN

ABBRECHEN

UNTERSCHREIBEN

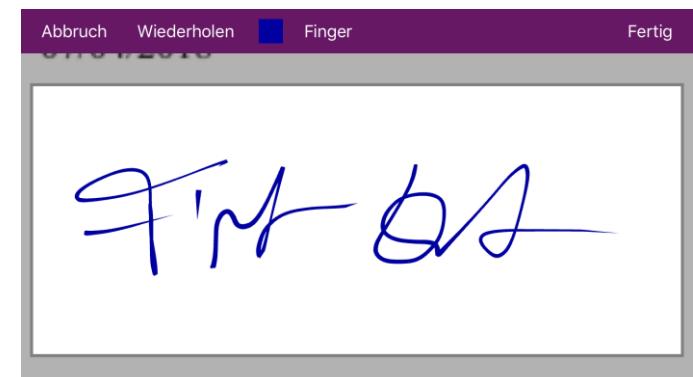
17:00 SIGNificant SignAnywhere

**Unterschreiben**



Unterschrieben von: Klaus Fellner  
E-Mail: Klaus.fellner@gmail.com  
Signaturzeitpunkt: 04/07/2018 17:00:16 (+02:00)

Mit einer App für die biometrische Unterschrift



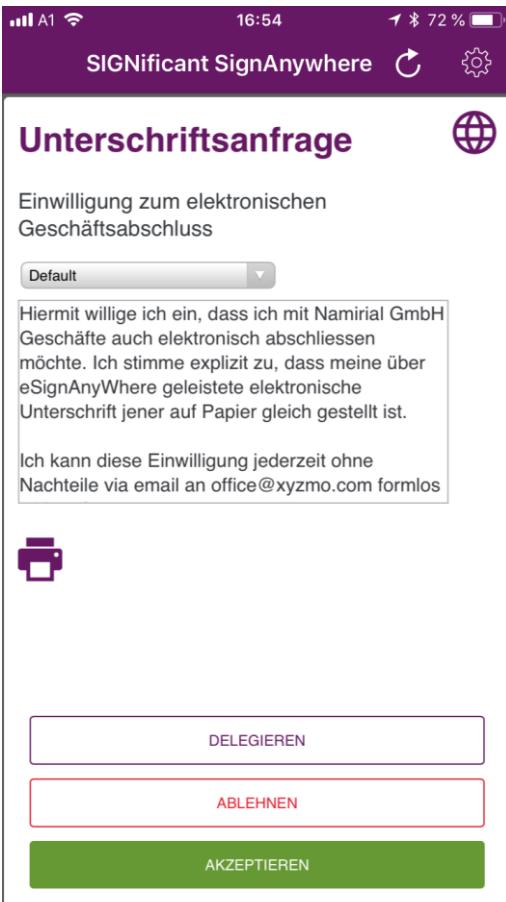
Abbruch Wiederholen **Finger** Fertig

4/4



### AGBs bestätigen

E-Signature Disclosure Dialogue



16:54 72% SIGNificant SignAnywhere

**Unterschriftenanfrage**

Einwilligung zum elektronischen Geschäftsabschluss

Default

Hiermit willige ich ein, dass ich mit Namirial GmbH Geschäfte auch elektronisch abschliessen möchte. Ich stimme explizit zu, dass meine über eSignAnyWhere geleistete elektronische Unterschrift jener auf Papier gleich gestellt ist.

Ich kann diese Einwilligung jederzeit ohne Nachteile via email an office@xyzmo.com formlos

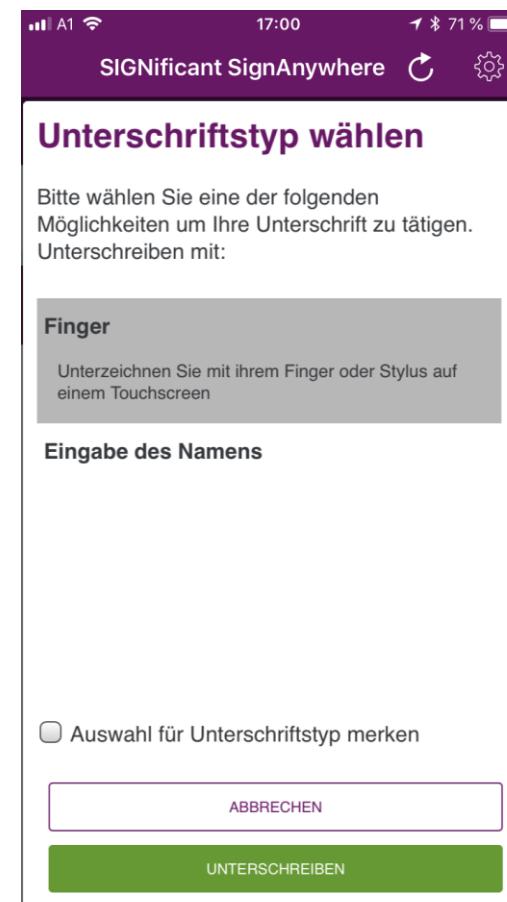
DELEGIEREN

ABLEHNNEN

AKZEPTIEREN

### Auswahl des Signaturtyps

Wählen Sie die für Sie beste Methode



17:00 71% SIGNificant SignAnywhere

**Unterschriftstyp wählen**

Bitte wählen Sie eine der folgenden Möglichkeiten um Ihre Unterschrift zu tätigen.

Unterschreiben mit:

**Finger**

Unterzeichnen Sie mit Ihrem Finger oder Stylus auf einem Touchscreen

**Eingabe des Namens**

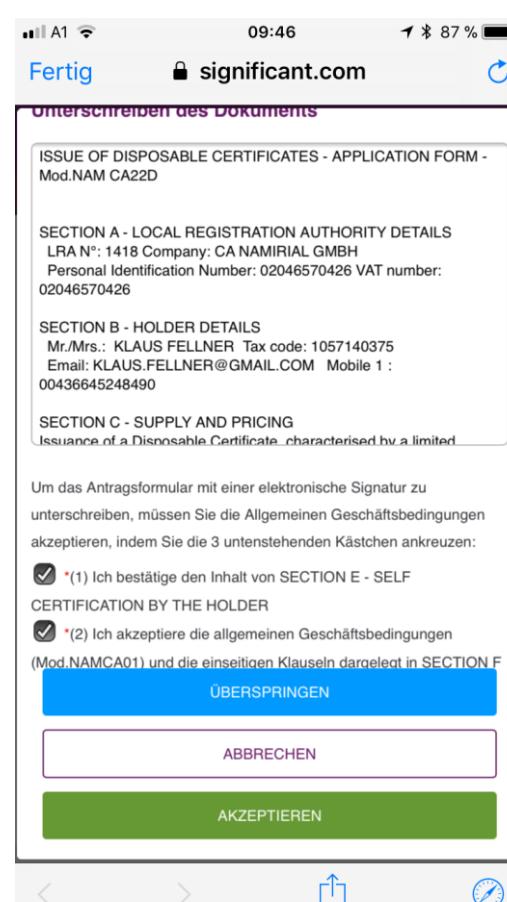
Auswahl für Unterschriftstyp merken

ABBRECHEN

UNTERSCHREIBEN

### Qualifizierte e-Signatur

Zertifikate-Anforderungsformular



09:46 87% Fertig significant.com

**Unterschreiben des Dokuments**

ISSUE OF DISPOSABLE CERTIFICATES - APPLICATION FORM - Mod.NAM CA22D

SECTION A - LOCAL REGISTRATION AUTHORITY DETAILS  
LRA N°: 1418 Company: CA NAMIRIAL GMBH  
Personal Identification Number: 02046570426 VAT number: 02046570426

SECTION B - HOLDER DETAILS  
Mr.Mrs.: KLAUS FELLNER Tax code: 1057140375  
Email: KLAUS.FELLNER@GMAIL.COM Mobile 1 : 00436645248490

SECTION C - SUPPLY AND PRICING  
Issuance of a Disposable Certificate characterised by a limited...

Um das Antragsformular mit einer elektronische Signatur zu unterschreiben, müssen Sie die Allgemeinen Geschäftsbedingungen akzeptieren, indem Sie die 3 untenstehenden Kästchen ankreuzen:

\*(1) Ich bestätige den Inhalt von SECTION E - SELF CERTIFICATION BY THE HOLDER

\*(2) Ich akzeptiere die allgemeinen Geschäftsbedingungen (Mod.NAMCA01) und die einzelnen Klauseln dargelegt in SECTION F

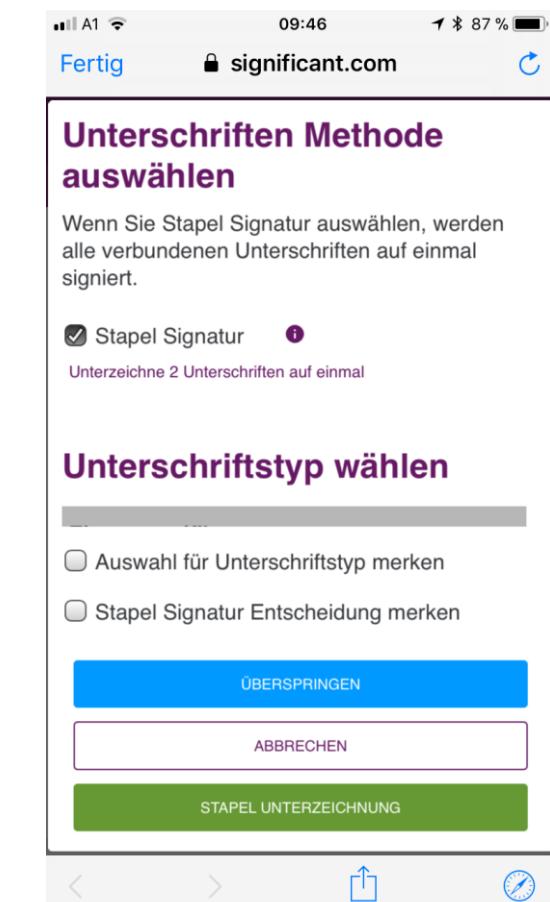
ÜBERSPRINGEN

ABBRECHEN

AKZEPTIEREN

### Stapel-Unterschrift

Unterschreiben mehrere Felder auf einmal



09:46 87% Fertig significant.com

**Unterschriften Methode auswählen**

Wenn Sie Stapel Signatur auswählen, werden alle verbundenen Unterschriften auf einmal signiert.

Stapel Signatur i

Unterzeichne 2 Unterschriften auf einmal

Auswahl für Unterschriftstyp merken

Stapel Signatur Entscheidung merken

ÜBERSPRINGEN

ABBRECHEN

STAPEL UNTERZEICHNUNG

## ▪ Qualifizierte elektronische Signatur (QES)

- Ist der gesetzlichen Schriftform gleichgestellt -> nötige für z.B. Kreditverträge
- Nicht abstreitbar
- Benötigt ein qualifiziertes Signaturzertifikat das auf den Unterzeichner ausgestellt ist
- Bedingt eine Identitätsprüfung des Zertifikate-Empfängers
- Muss mit einer qualifizierten e-Signaturerstellungseinheit erstellt werden

## ▪ Fortgeschrittene elektronische Signatur (AdES)

- Erfüllt folgende Qualitätskriterien => beweissicher
  - ausschließlich dem Unterzeichner zugeordnet sind,
  - die Identifizierung des Unterzeichners ermöglichen,
  - mit Mitteln erzeugt werden, die der Unterzeichner unter seiner alleinigen Kontrolle halten kann, und
  - so verknüpft, dass eine nachträgliche Veränderung der Daten erkannt werden kann.
- Erzeugt durch die
  - rein biometrische Unterschrift
  - HTML5 Unterschrift mit beweisbarer sicherer Authentifizierung des Unterzeichners

## ▪ (Einfache) e-Signatur

- Placebo
- Keine Anforderungen



# HTML5 / Prozess Unterschrift

## Optionale Authentifizierung zum Nachweis der Unterzeichner-Identität

### ■ Zur Implementierung von SES oder AdES

- **Click to Sign:** Unterzeichnen durch Bestätigen einer Dialogbox mit einem Klick
- **Type to Sign:** Unterzeichnen indem Sie ihren Namen auf der Tastatur eingeben
- **Draw to Sign:** Unterzeichnen handschriftlich am Touchscreen mit dem Finger

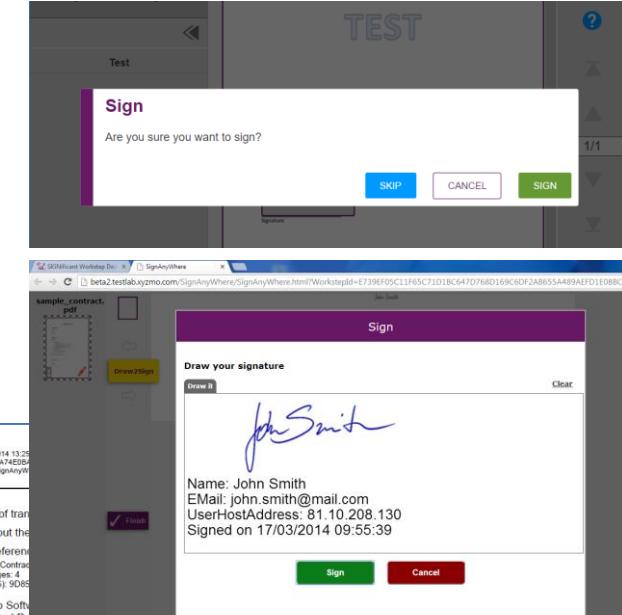
### ■ Authentifizierung durch ein oder mehrere Faktoren (optional)

- eMail, PIN, OTP (SMS), LDAP, OAUTH (LinkedIn, Xing, Facebook, etc)

### ■ Nachweis durch serverseitiges Beweisprotokoll

- Digital signierter Audit-Trail mit Prozessnachweis (z.B. zur Authentifizierung)

### ■ Wichtigste Anwendungsfälle



Date & Time	Action	Description	Signer	IP Address	Geolocation
11/24/2014 13:25:03 UTC	WorkstepCreated	SignAnyWhere workstep created	Richard Receiver	81.10.208.130	N/A
11/24/2014 13:24:32 UTC	CalledPage	SignAnyWhere.html loaded	Richard Receiver	81.10.208.130	N/A
11/24/2014 13:24:36 UTC	WholsInformation	Organization: XYZMO Software GmbH; city: Linz; country: Austria; lat: 48.3333; lon: 14.15	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:24:36 UTC	Authenticated	Authenticated via SMS-Transaction Code - Phone number: +436645248490 - Code: c191a - Transaction ID: 3a253d75	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:07 UTC	AgreementAccepted	Agreement has been accepted by the user	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m Linz
11/24/2014 13:25:07 UTC	PageViewChanged	Page 1 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:07 UTC	PageViewChanged	Page 4 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:07 UTC	PageViewChanged	Page 4 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:07 UTC	FormFilled	Forms (Id: 437cc2d8-3b17-4a6b-96ef-c0525af847e2) on page 1 of document #1 have been filled	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:07 UTC	PageViewChanged	Page 1 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:07 UTC	PageViewChanged	Page 3 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:07 UTC	PageViewChanged	Page 2 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:07 UTC	FormFilled	Forms (Id: 193c44cd-b224-483b-b0ba-e717ac09454f) on page 2 of document #1 have been filled	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:24 UTC	PageViewChanged	Page 4 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:29 UTC	SignWorkstepDocument	Document (SignField Signature12) has been signed on page 4 of document #1 by Richard Receiver	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:30 UTC	SignWorkstepDocument	Document (SignField Signature13) has been signed on page 4 of document #1 by Richard Receiver	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:34 UTC	WorkstepFinished	Workstep has been finished	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m
11/24/2014 13:25:38 UTC	AuditTrailRequested	Audit trail requested and generated	Richard Receiver	81.10.208.130	48.21°14'29" ±30m

# Biometrische Unterschrift

## Forensisch identifizierbare handschriftliche Unterschriften

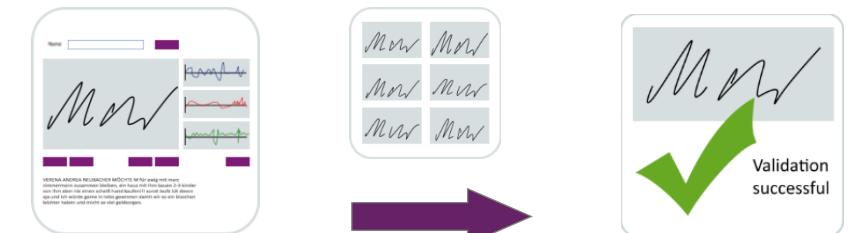
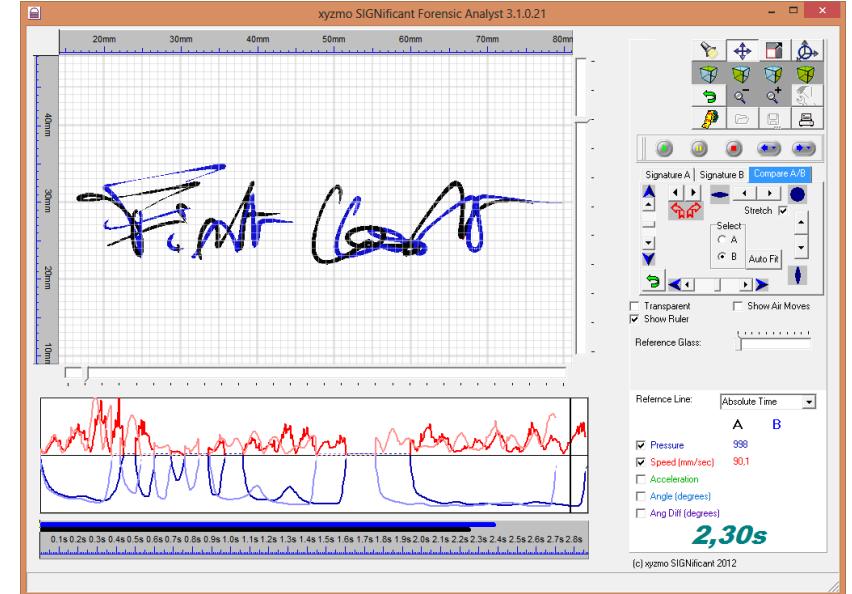
- Benötigt einen Stift und eine native Capture-Software
  - Windows Desktop
  - Mobile Apps auf iOS, Android oder Windows
  - Terminal Services (Citrix, VMWare, RDP) auf Windows/Linux Clients



- Erfassung biometrischer Unterschriftendaten ist optional
  - Manchmal aus datenschutzrechtlichen Gründen nicht möglich
  - Unterschriftsbild erlaubt auch eine (schwächere) forensische Identifizierung
  - Bildunterschrift durch Audit-Trail und qualifizierten Zeitstempel geschützt

- Verifikation der biometrischen Unterschrift
  - Manuell – durch einen Graphologen im Streitfall im Auftrag des Gerichts
  - Automatisiert – in Echtzeit

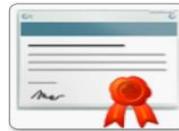
- Wichtigsten Anwendungsfälle - persönlich
  - POS
  - Außendienst



# In Sich Abgeschlossenes & Versiegeltes PDF

## Digitale Signatur – PAdES Long Term Validation Profile

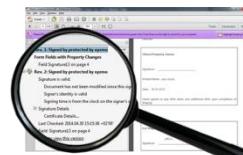
Digitales Zertifikat weist den Unterzeichner oder Dokument-Herausgeber aus



Schützt die Integrität des Dokuments - Änderungen sind immer sichtbar.



Zeigt die Signaturgrafik und die Dokumentenhistoerie an.



Optional:

Vertrauenswürdiger Zeitstempel



Optional: Geolokation



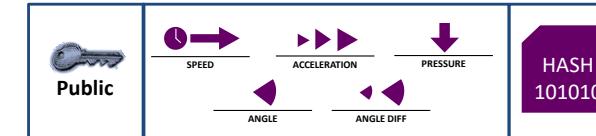
Informationen zur Gültigkeit des Signaturzertifikats zum Zeitpunkt der Signierung (OCSP / CRL)



**LESBAR MIT JEDEM STANDARD PDF READER (e.g. Acrobat Reader X)**

### OPTIONAL:

Verschlüsselte biometrische Unterschriftendaten



Exportierbar nach ISO/IEC 19794-7:2014



Root-Zertifikat ist in der EU Trust List / Adobe Approved Trusted List (AATL)

Audit Trail

Date created: 11/24/2014 13:25:39 UTC  
WorkstepId: B94D508A74E5BA12533E111F349A17E3B69496013C233F5TDDC29C28AF32EFEA56B3F4E50F1B5249A2679D0A02D3CD  
Version: SIGNificant SignAnyWhere v5.2.25.0, Workstep Controller v5.3.9.0, Server Core v5.3.50

Current status of transaction: Finished

Information about the documents contained in this transaction:

Document reference: #1  
Name: Demo\_Contract\_Form.pdf  
Number of pages: 9085EE19354A0864DF653B8813EEDBA83934D91E8C0C0994F71D608D3C2E2A  
Hash (SHA256): 9085EE19354A0864DF653B8813EEDBA83934D91E8C0C0994F71D608D3C2E2A

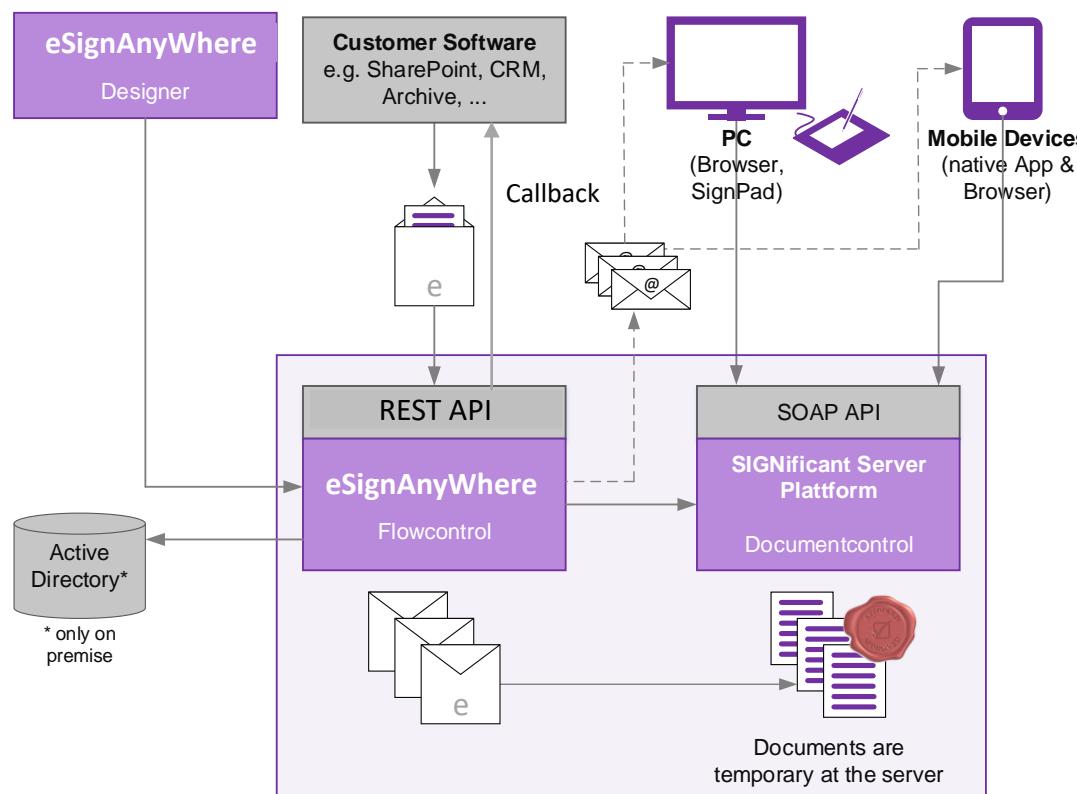
Sender: xyzmo Software  
Receiver: Richard Receiver  
info@xyzmo.com  
r.receiver@there.com

The following agreement has been shown and accepted:

+Hier sollten allfällige Regelungen stehen, die der Benutzer akzeptieren muss, bevor er den Vertrag / das Dokument unterzeichnet. ++

Date & Time	Action	Description	Signer	IP Address	Geolocation
11/24/2014 13:24:32 UTC	WorkstepCreated	SignAnyWhere workstep created			
11/24/2014 13:24:36 UTC	CalledPage	SignAnyWhere html loaded			
11/24/2014 13:24:36 UTC	WholeInformation	Organization: XYZMO Software GmbH city: Linz country: Austria id: 48-3333-Authorized SMG Transaction Code - Phone number: +436543248490 - Code: c191a-Transaction ID: 3e253d75	Richard Receiver	81.10.208.130	N/A
11/24/2014 13:24:59 UTC	AuthenticationSuccess	Agreement has been accepted by the user	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:03 UTC	PageViewChanged	Page 1 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:04 UTC	PageViewChanged	Page 2 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:05 UTC	PageViewChanged	Page 3 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:07 UTC	PageViewChanged	Page 4 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:17 UTC	FormFilled	Form Id: 4371200036174-a6b-96ef-c052fa847e2 on page 1 of document #1 have been filled	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:17 UTC	PageViewChanged	Page 2 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:18 UTC	PageViewChanged	Page 3 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:19 UTC	PageViewChanged	Page 4 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:23 UTC	FormFilled	Forms (Id: 193c44cd-b221-483b-b0ba-e717ac09454f) on page 2 of document #1 have been filled	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:24 UTC	PageViewChanged	Page 4 shown	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:28 UTC	SignWorkstepDocument	Document (SigField Signature12) has been signed on page 4 of document #1 by Richard Receiver	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:30 UTC	SignWorkstepDocument	Document (SigField Signature13) has been signed on page 4 of document #1 by Richard Receiver	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:34 UTC	WorkstepFinished	Workstep has been finished	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m
11/24/2014 13:25:38 UTC	AuditTrailRequested	Audit trail requested and generated	Richard Receiver	81.10.208.130	48.211/14.29° ±30m

**eSignAnywhere** APIs ermöglichen die Integration von eSAW in Geschäftsanwendungen von Drittanbietern wie CRM, ERP, BPM, etc.



- REST oder SOAP API
- Integration der Web UI über iFames
- Dokumenten-Tags (Text Marker) zur Definition von
  - Unterschriften Felder
  - Formularfelder (Text Feld, Checkbox, Auswahlknopf, Drop down, Listen, etc.)
  - Anhänge
- Integration zur Authentifizierung über OAUTH2, SAML oder LDAP (AD)
- Connectoren für populäre Business & Office Apps basierend auf den eSAW Standard APIs
- Callback Aktion bei Statusänderungen

# Bereit für das nächste Level?



## Erweiterungen



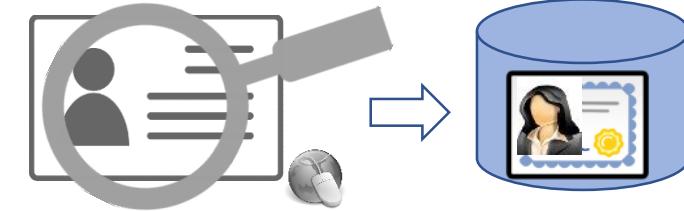
Handelsbanken

# Digitale Signatur mit Persönlichen Zertifikat

## Qualifizierte e-Signatur

### ■ Zertifikat auf lokalen Gerät

- Muss physisch auf Smartcard, Token, microSD ausgegeben werden (nur Win)
- Andere CAs/TSPs werden unterstützt
- Der Benutzer muss die Geräte-PIN eingeben, um zu unterschreiben.



Erfüllt mit bestehender  
GWG Legitimation

### ■ Fern-Zertifikat von Namirial (3J)

- Kann an einen entfernten Halter ausgegeben werden - typischerweise im Voraus
- Namirial 3J-Zertifikate werden unterstützt, andere CAs/TSPs auf Projektbasis
- Eine PIN und ein eigenes Zeitpasswort (OTP) sind erforderlich, um die Fernsignatur durchzuführen

**Send Transaction Code**

User ID	antonio	REQUEST INFORMATION
		
Signed by: TAURISANO ANTONIO Issued by: Namirial CA Firma Qualifizata Signing time: 2017-03-16 14:43:44 UTC IP address: 37.117.138.14		
Device Password	<input type="text"/>	
OTP	<input type="text"/>	
TransactionId: z3bi9syikc		
Your secret code will expire in 4:44		
<b>SIGN</b>		<b>CANCEL</b>

### ■ Einweg-Zertifikate von Namirial (aus der Ferne)

- Wird typischerweise während des Geschäftsvorfalls (remote oder POS) ausgegeben
- Ausführung über OTP (remote/face2face) oder biometrische Unterschrift (face2face)

### ■ Hauptanwendungsfall – Qualified e-Signature (QES)

- Lokales Zertifikat: Unterzeichner besitzen bereits ein lokales Zertifikat
- Fern-Zertifikat: Unterzeichner verwenden das Zertifikat für mehrere Sitzungen (>10x)
- Einweg-Zertifikat: Unterzeichner verwenden das Zertifikat (mehrmalig) in einer Sitzung

**Issuance of disposable certificate and signature**

Please insert the OTP for the transaction 'SmmdlwJQw' to issue a disposable certificate and digitally sign the document.

OTP	<input type="text"/>
Your secret code will expire in 4:52	
<b>ACCEPT</b>	



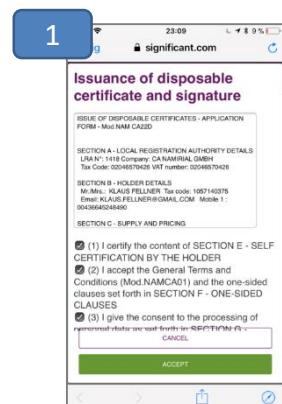
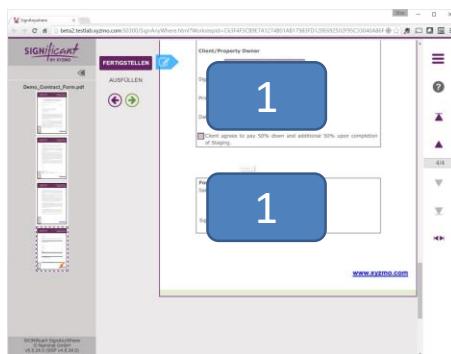
### ■ Identifikationsdaten für Einwegzertifikat

Disposable Certificate	
Document type	Driver license
Document number	32432432434
Document issued on	03/02/2000
Document issued by	BH Linz
Document expiry date	03/02/2025
Identification Issuing Country	Austria
Identification type	National unique number
Identification Number	1565030865
Mobile phone	+43664456456456
Country of residence	Austria

### ■ Qualifizierte e-Signatur (im Stapelverfahren)



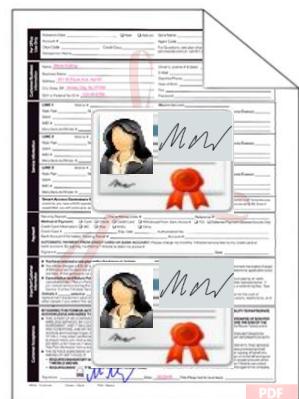
Erfüllt mit bestehender  
GWG Legitimation



QEC gültig für 1 Sitzung



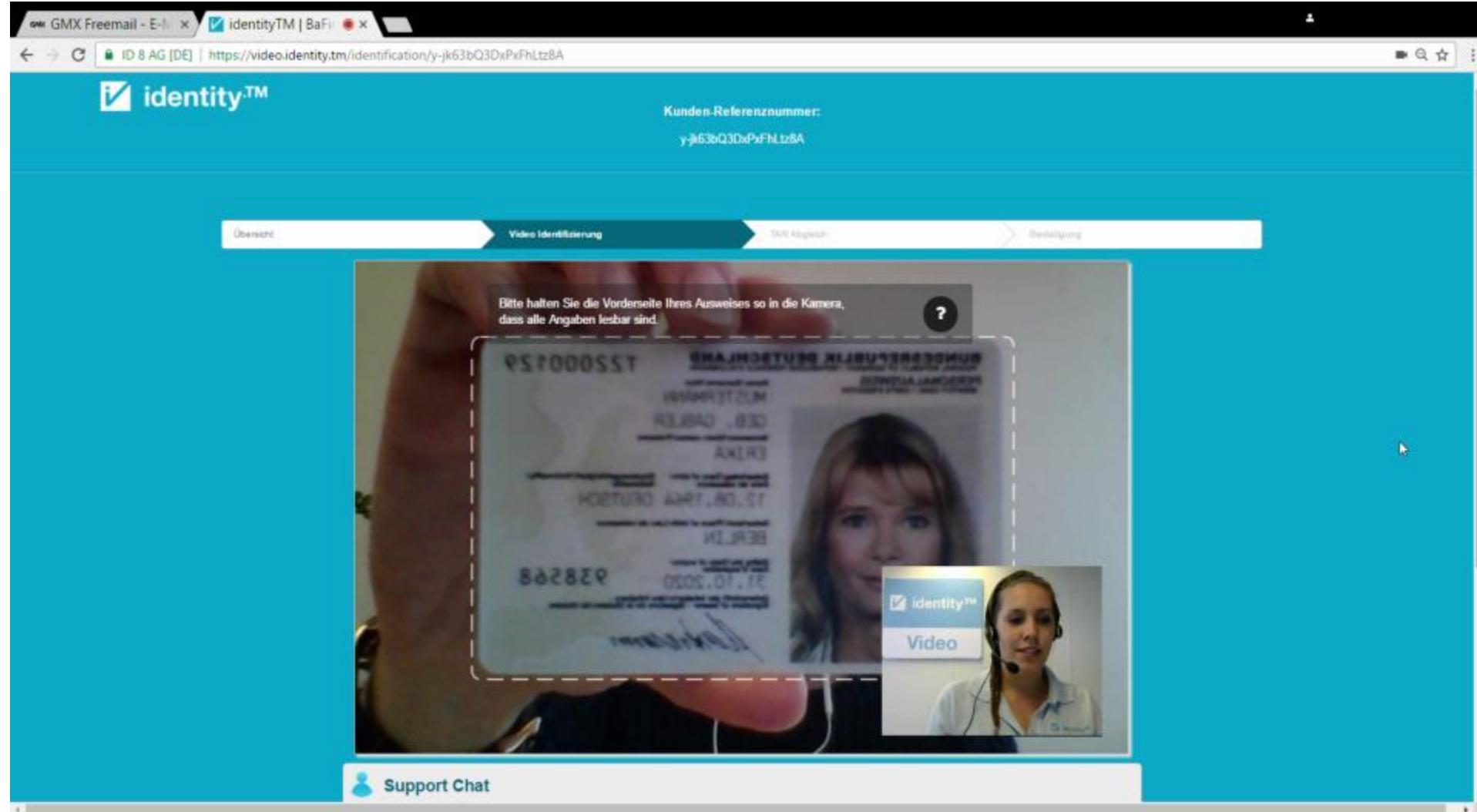
Ein OTP pro  
Stapel-Unterschriftenaktion



Qualifiziert signierter  
Vertrag 20

# Service zur Videolegimation

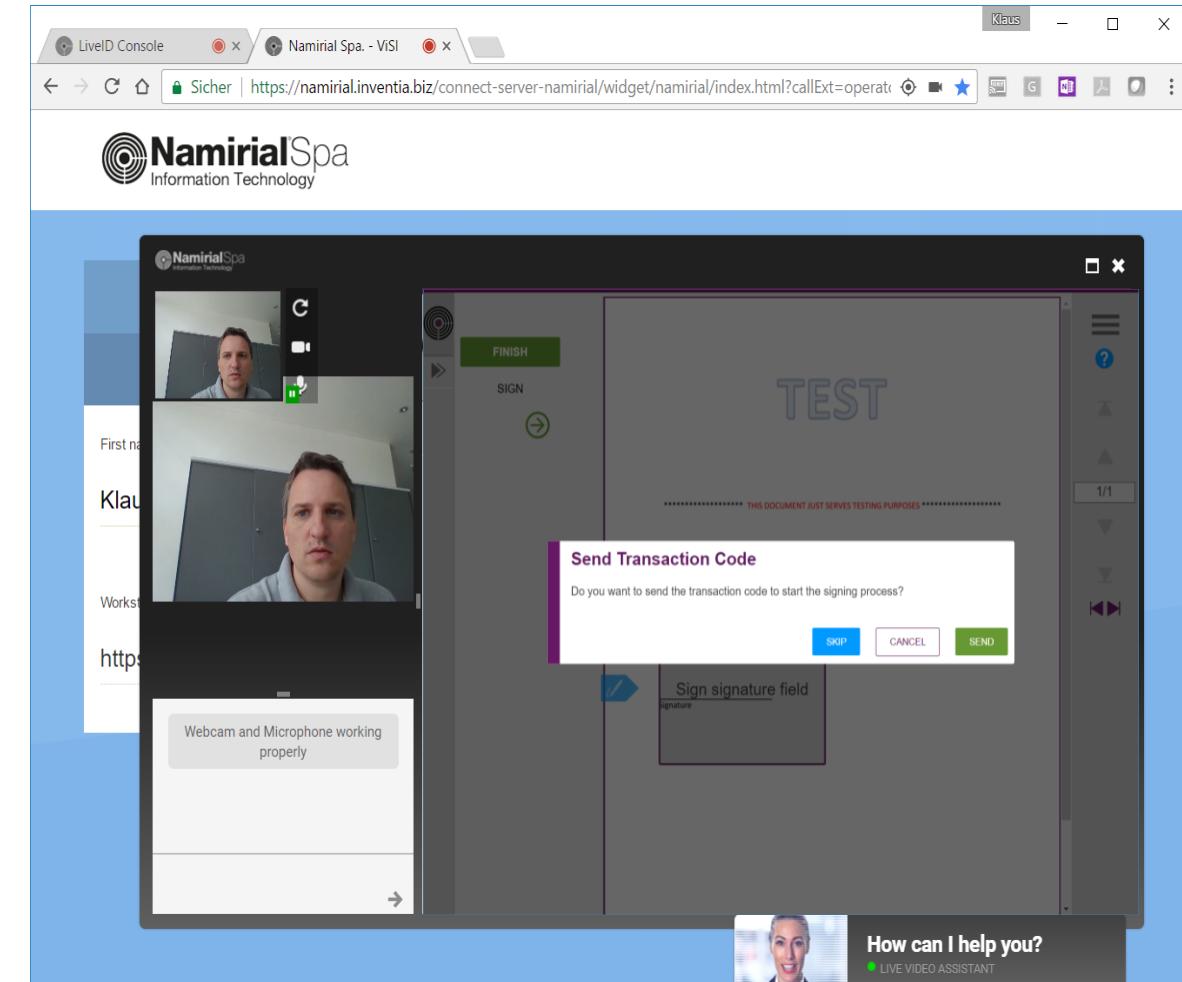
## eKCY zur Erfüllung des GWGs



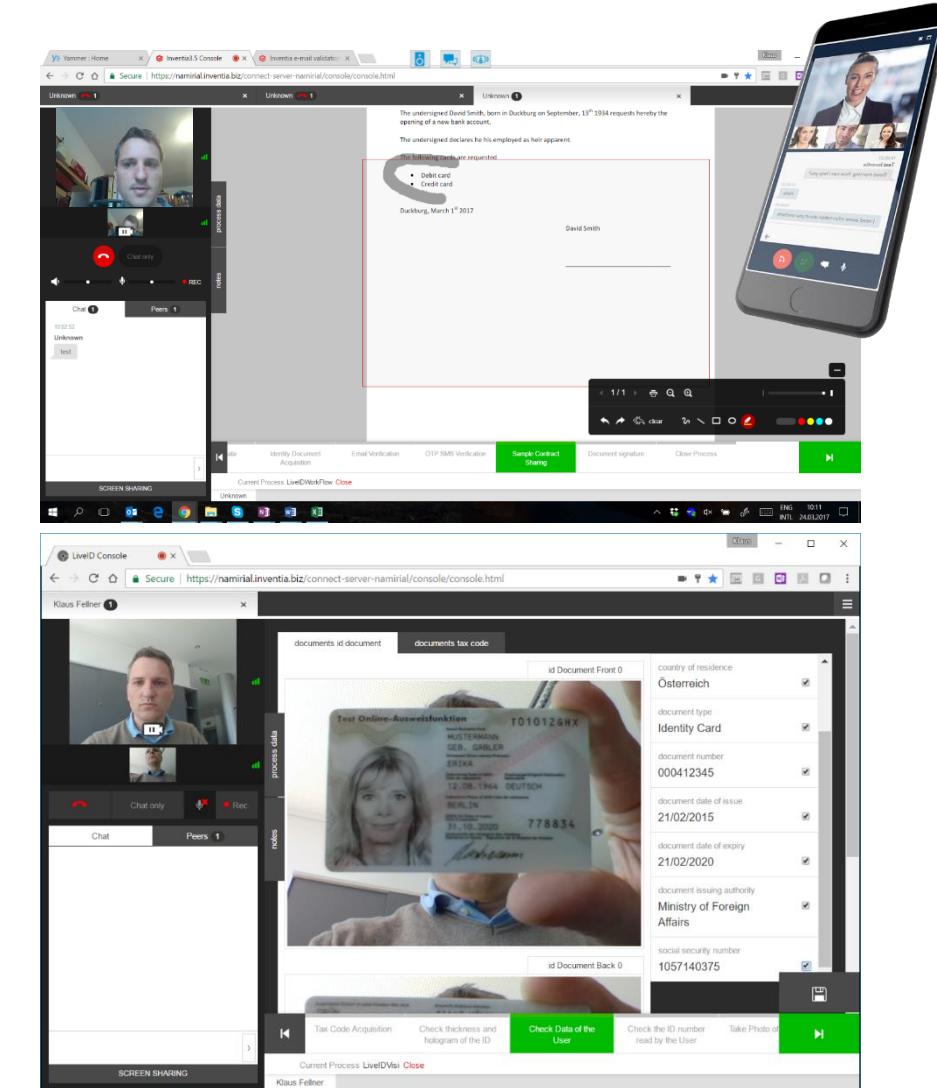
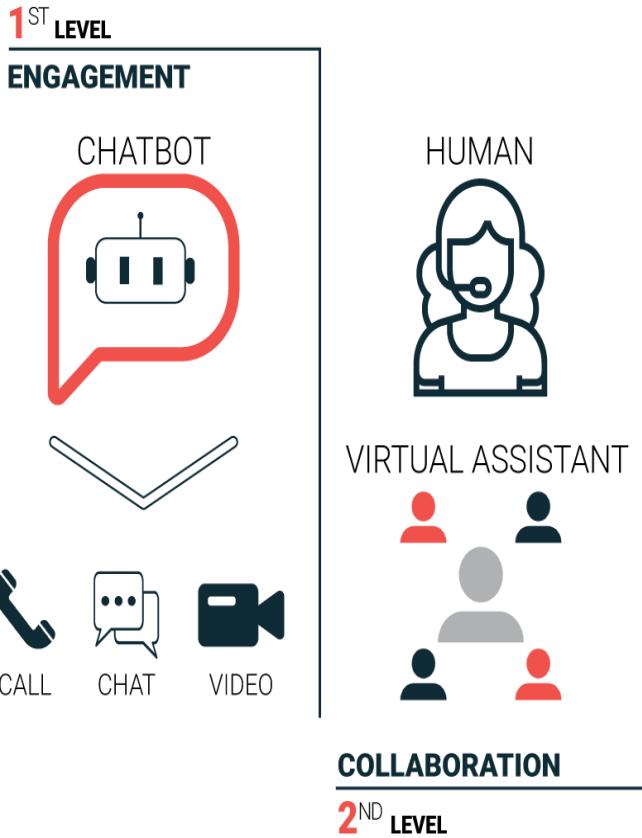
# Vertriebsleistung in Echtzeit anbieten

## Online per Video auf Kundenwunsch

- Ermöglichen Sie es Unterzeichnern in ihrer Sitzung Unterstützung vom Vertrieb für das unterzeichnen des Dokument in Echtzeit anzufordern.
  - Chat - Video, Sprache und Text
  - Synchronisierte Dokumentenansicht
  - Bildschirmfreigabe vom Betreiber zum Kunden
- Kombiniert Online-Zusammenarbeit mit Online e-Signatur, um ein integriertes Echtzeit-Erlebnis zu bieten
  - Auch komplexe Verträge online abschließen



### FROM CHATBOT TO DIGITAL IDENTITY, ELECTRONIC SIGNATURE AND "VIDEO CONTRACT"



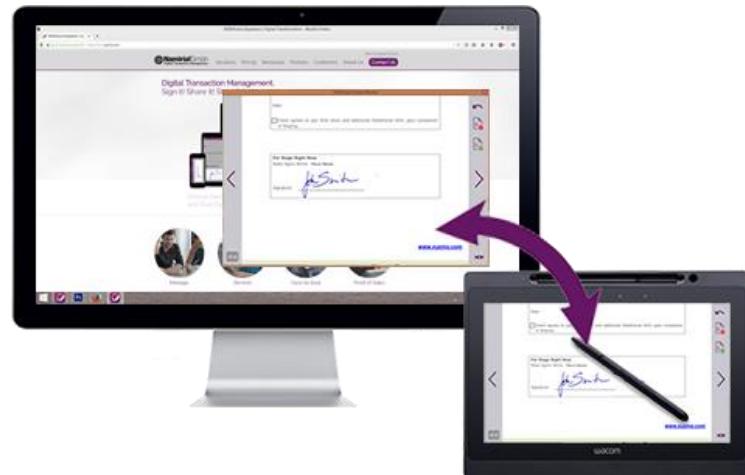
# Persönliches Unterzeichen

## Point-of-Sale (POS) und Außendienst



### Point of Sale (POS)

- Filialen - Schalter
  - Unterschriften-Monitor meist bevorzugt (auch bei Citrix)
- Filialen – Beratung
  - Tablets meist bevorzugt
- Unabhängige Verkaufsbüros (Makler)
  - PC mit Smartphones zur Signaturerfassung sehr verbreitet
- Integration über native SDKs oder Web



### Außendienst

- Tablets bevorzugt
- Externer Vertrieb kann auch PC mit Smartphones zur Aufnahme der Kundenunterschrift nutzen
- Offline Support oft benötigt
- Integration über native SDKs oder Web



### ■ Unterzeichnen per eigenhändiger Unterschrift – wie auf Papier

- Optionale Aufnahme verhaltensbezogener biometrischer Unterschriftdaten (z.B. Schreibrhythmus und Druck)
- Druckabhängiges Echtzeit-Rendering der Handschrift

### ■ Einfach zu steuern wie ein Unterschriften-Pad

- Automatische Dokumentenanzeige am Unterschriften-Monitor
- Kein umständliche Bedienung des Monitors als erweiterte Desktop-Anzeige
- Kein Konflikte um den Mausfokus bei gleichzeitigem arbeiten am Hauptbildschirm

### ■ Intuitive Dokumenten-Anzeige, Formular und Signierfunktion

- Horizontale Anzeige mit vertikaler Scroll-Funktion (speziell für 10" Geräte)
- Vertikale Anzeige im Vollformat bei großen Geräten (speziell 16" und größer)
- Touchbedienung mit geeigneter Hardware
- Bestätigungsfelder (Formular Checkboxen und Radio-Buttons) direkt im Dokument anklicken
- Dokument direkt eigenhändig digital unterschreiben

### ■ Monitoring-Fenster am Hauptbildschirm zur Assistenz

- Echtzeitanzeige des Unterschriften-Monitorbildes am Hauptbildschirm
- Hinweise an den Unterzeichner über das Monitoring-Fenster am Hauptbildschirm

### ■ Ruhemodus mit Werbeanzeige

- Bilder & Videos

### ■ Interaktive Sonderfunktion (XML-gesteuert)

- Fragebogen
- Unterschriften-Dialog



- Windows (.NET/Java API)
- Web API
- Virtualisierung für Windows/Linux
  - Citrix, VMWare, RDP

# Unterzeichen auf einem Tablet mit Native App

## SIGNificant Signature Capture for iOS, And, Win

### ■ Unterzeichnen per eigenhändiger Unterschrift – wie auf Papier

- Optionale Aufnahme verhaltensbezogener biometrischer Unterschriftendaten auch mit kapazitiven Stylus (z.B. Schreibrhythmus)
- Druck- und Geschwindigkeitsabhängiges Echtzeit-Rendering der Handschrift
- Druckaufnahme am iPad auch mit Stiften von Drittherstellern (z.B. Wacom)
- Handballenaufangeschutz auch beim Unterschreiben mit kapazitivem Stylus

### ■ Einfaches Laden zu unterzeichnender Dokumente vom POS PC

- Manuell über QR-Code Reader
- Automatisierte Übertragung auf SDK Basis kundenspezifisch möglich (z.B. Long Polling)

### ■ Offline-Dokumentenbearbeitung für den Außendienst

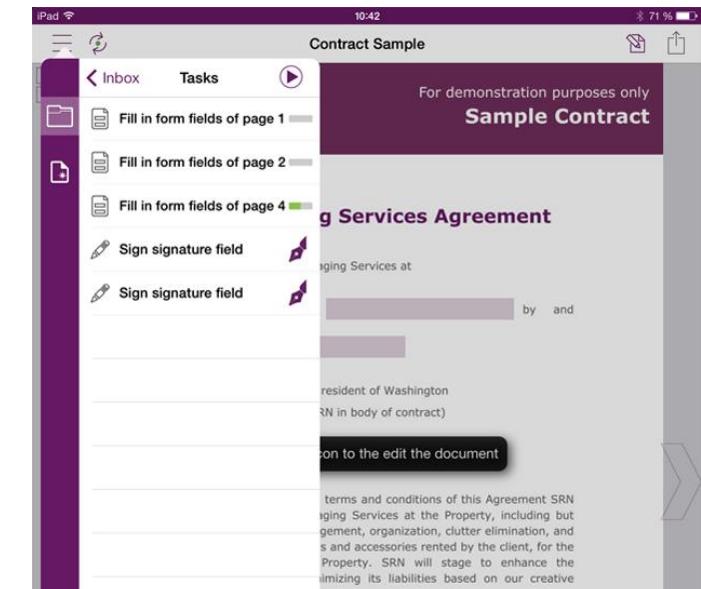
- Signieren, Datenerfassung und-Bearbeitung
- Ordner- und Dokumentenverwaltung
- Formularvorlagen (neue Dokumente offline instanziieren)

### ■ WYSIWYG Dokumenten-Editor

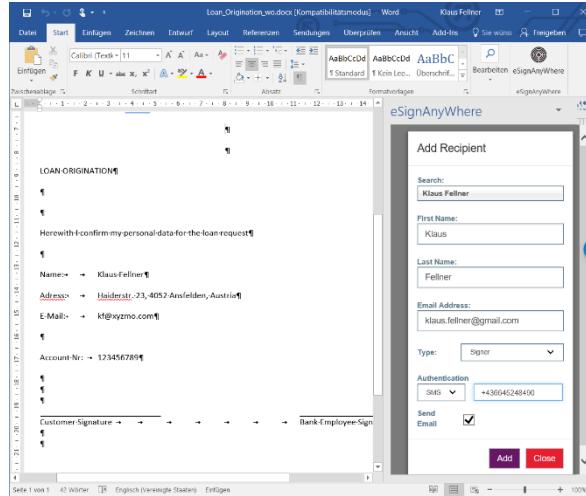
- Vollbildanzeige und blättern
- Formulare ausfüllen
- Freihand-, Text- und Bildanmerkungen sowie Anhänge anfügen
- Zoom-in Signature Capture Dialog mit Dokument Hintergrund
- Unterschriften-Rendering in Echtzeit

### ■ Nahtlose Integration und Anpassung

- SDK für UI-Integration mit nativen und Hybriden 3rd-Party-Anwendungen



# Standard Connectoren für MS Office 365

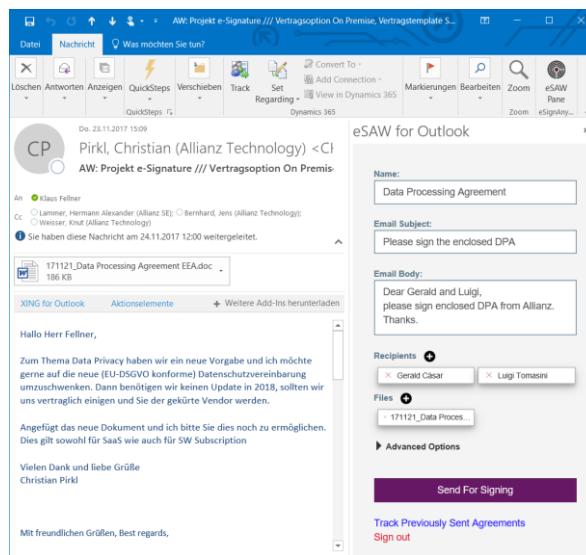


## Produktabdeckung

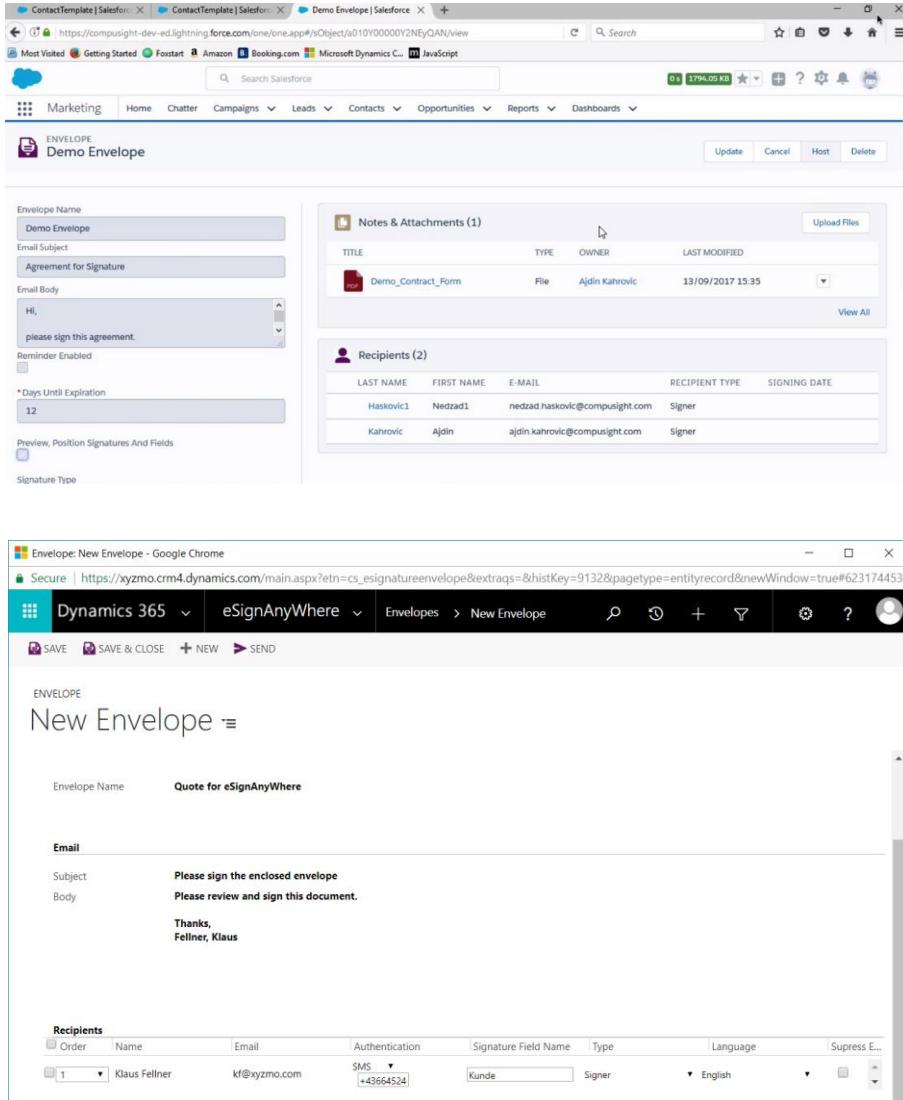
- Word 2016 / 365
- Outlook 2016 / 365

## Kundenvorteile

- Definieren Sie Workflows direkt aus Ihrer Office-Anwendung heraus
- Höhere Produktivität
- Direkter Zugriff auf verfügbare Office-Ressourcen
  - Dokument (Anlagen in Outlook)
  - Kontakte
- Nutzen Sie den eSAW Web Designer zu, um detaillierte Teilnehmerzeremonien direkt aus Ihrem Office-Produkt heraus zu definieren
- Signiertes Dokument im eSignAnyWhere Dokumentenarchiv ablegen



# Standard Connectors for Business Apps



The top screenshot shows the Salesforce interface for creating a demo envelope. It displays fields for Envelope Name (Demo Envelope), Email Subject (Agreement for Signature), Email Body (Hi, please sign this agreement.), and Days Until Expiration (12). It also shows a Notes & Attachments section with a file named 'Demo\_Contract\_Form' and a Recipients section listing two signers: Nedzad Haskovic and Ajdin Kahrovic.

The bottom screenshot shows the Dynamics 365 interface for creating a new envelope. It has sections for Email (Subject: Please sign the enclosed envelope, Body: Please review and sign this document. Thanks, Fellner, Klaus) and Recipients (listing Klaus Fellner with email kf@xyzmo.com and phone +43664524). The interface includes standard CRM navigation buttons like Save, Save & Close, New, and Send.

## Produktabdeckung

- Salesforce
- Dynamics CRM / 365
- SharePoint 2013 / 2016 / 365

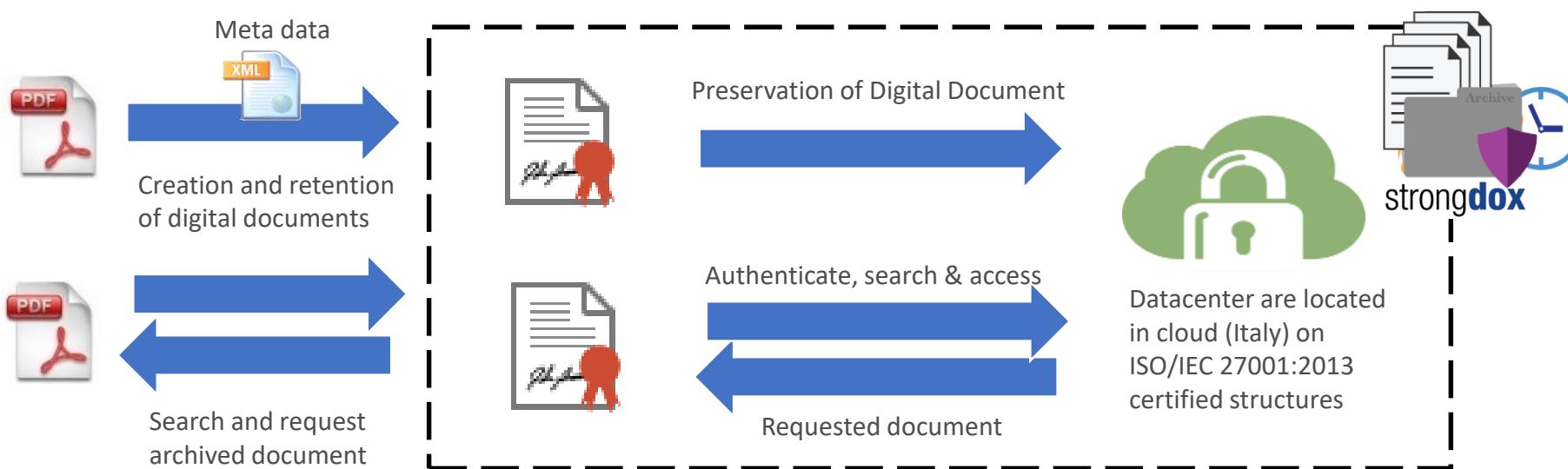
## Kundenvorteile

- Definieren Sie E-Signing-Workflows direkt aus Ihrer Geschäftsanwendung heraus
- Mappen direkt den einzelnen Objekten zuordnen
  - Beliebige Entität wie Leads, Konten, Angebote, Listen, etc.
  - Zugriff auf die Kontaktadressen der Empfänger
  - Bidirektionales Mapping meldet nicht nur den Status einer Mappe zurück, sondern auch die Formularwerte die vom Empfänger aktualisiert wurden
- Nutzen Sie den eSAW Web Designer zu, um detaillierte Teilnehmerzeremonien direkt aus Ihrem Office-Produkt heraus zu definieren
- Signiertes Dokument direkt im Dokumentenarchiv der Geschäftsanwendung ablegen

# StrongDox Langzeit-Archiving

## Sicherstellung der Gültigkeit von signierten Dokumenten für Jahrzehnte

- Bietet Sicherheit bei
  - Vertraulichkeit
  - Verfügbarkeit
  - Integrität
- Versicherung bei SaaS
  - Cyber-Bedrohungen von mindestens 100.000 Euro pro Ereignis
- Zertifizierung verfügbar auf
  - Italienisches legales Archiv - AgID zertifiziert
  - eIDAS Digital Preservation (der Signatur), nicht qualifiziert - CAB-zertifiziert
  - ISO 27001 Zertifizierung der Architektur





**Signatur Zertifikate (auch lokal)**



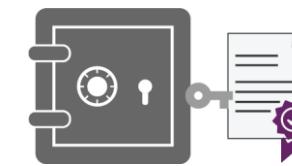
**Siegel Zertifikate**



**Zeitstempel**



**Call Center Agents für die Video Identifizierung**

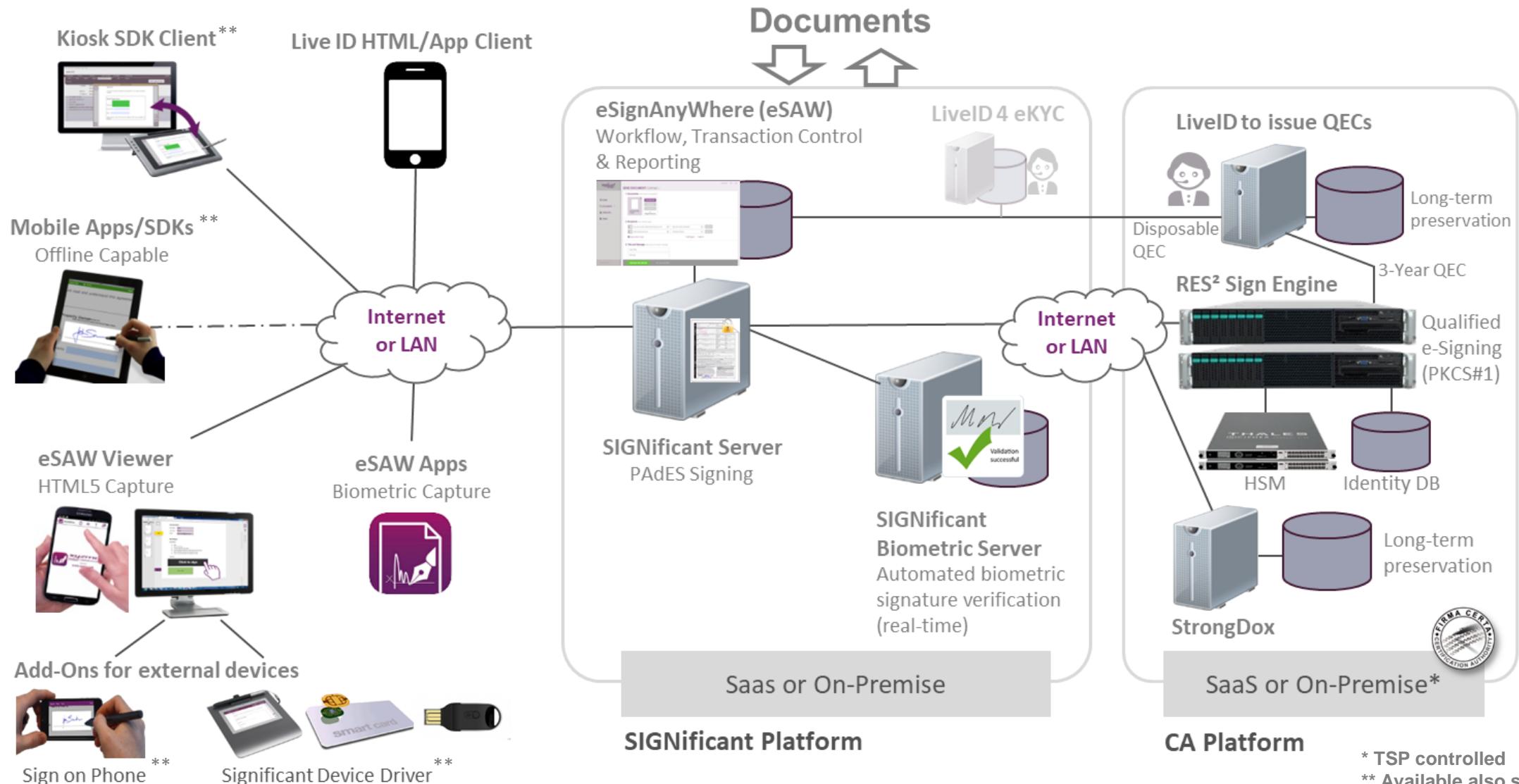


**Private Key Management**



# Software Architektur

## Multi-Channel e-Contracting Lösung



# Ready to Move Forward?



**Klaus Fellner**

VP Sales & Alliances

+43 7229 88060 760

[Klaus.fellner@xyzmo.com](mailto:Klaus.fellner@xyzmo.com)



Handelsbanken