

Nutzungsbedingungen: Digital Regulatory Monitoring

1. Ausgangslage

Die vorliegenden Nutzungsbedingungen gelten für die Verwendung des BDO Digital Regulatory Monitorings (nachfolgend «Regulatory Monitoring») der BDO AG, Schiffbaustrasse 2, CH-8005 Zürich (nachfolgend «BDO AG») und soll die Nutzungsbedingungen verbindlich festlegen.

Mit der Nutzung der Plattform erklären sich die Nutzer mit den vorliegenden Nutzungsbedingungen einverstanden.

2. Allgemeines

Das Regulatory Monitoring enthält eine Übersicht über wichtige, kürzlich in Kraft getretene Regularien des nationalen und (soweit wesentliche Auswirkungen auf die Schweiz entfaltend) internationalen Finanzmarktrechts sowie über anstehende Regulierungsprojekte. Die Übersicht stellt dabei eine Auswahl bzw. einen Ausschnitt von Erlassen und Projekten dar, die aus Sicht von BDO für Finanzintermediäre aktuell von besonderer Bedeutung sind. Das Regulatory Monitoring berücksichtigt nicht sämtliche bereits in Kraft getretene Gesetze und anstehende Regulierungsprojekte. Vereinfachungen sind möglich. Es gelten daher stets die Original-Rechtsgrundlagen.

Die Beurteilung der Relevanz und des möglichen Handlungsbedarfs erfolgt ohne Prüfung und Abklärung des Ist-Zustands oder Beratung seitens BDO anhand der Informationen, die der Nutzer für sein Finanzinstitut im Fragebogen des Regulatory Monitorings angegeben hat.

Themen, bei denen wichtige Übergangsfristen bzw. das Inkrafttreten neuer Vorschriften bevorstehen, weisen naturgemäss einen erhöhten (möglichen) Handlungsbedarf auf. Dies bedeutet jedoch nicht, dass auch faktisch ein Handlungsbedarf gegeben und/oder der aktuelle Umsetzungsstand beim Nutzer bzw. dessen Finanzinstitut ungenügend oder unzureichend ist.

3. Registrierung, Benutzerkonto, Nutzung und Restriktionen

Um das Regulatory Monitoring nutzen zu können, müssen sich die Nutzer registrieren und ein Benutzerkonto erstellen. Die Nutzer sind verpflichtet, bei der Registrierung wahrheitsgemässe und vollständige Angaben zu machen.

Das Regulatory Monitoring richtet sich an Finanzinstitute mit Sitz in der Schweiz, die sich auf der Webseite Digital Regulatory Monitoring registriert oder anderweitig einen Zugang erhalten haben.

Die Zurverfügungstellung des Zugangs an Dritte bzw. an deren Mitarbeitende oder die Schaffung eines neuen Zugangs für Dritte bzw. deren Mitarbeitende ist untersagt und kann die Sperrung des jeweiligen Accounts zur Folge haben.

Die Nutzer sind für die Sicherheit ihres Benutzerkontos verantwortlich.

BDO AG kann einen Zugang jederzeit ohne Angabe von Gründen sperren oder löschen.

4. Beratungsausschluss

Das Regulatory Monitoring dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt keine professionelle rechtliche, steuerliche oder anderweitige Beratung allgemeiner oder spezifischer Natur dar. Die wiedergegebenen Informationen und Einschätzungen zur Relevanz und zum möglichen Handlungsbedarf der Regularien berücksichtigen weder die Ziele, die finanzielle Situation, die Bedürfnisse oder anderweitige allgemeine oder spezifische Informationen der Nutzer bzw. von deren Finanzinstituten; Nutzer und deren Finanzinstitute sollen daher nicht aufgrund der wiedergegebenen Informationen und Einschätzungen handeln, ohne vorgängig professionellen Rat einzuholen.

5. Gewährleistungs- und Haftungsausschluss

BDO AG wendet bei der Erstellung des Regulatory Monitorings und sämtlicher darin enthaltenen Informationen und Nutzungsmöglichkeiten die geschäftsübliche Sorgfalt an.

BDO AG übernimmt, soweit gesetzlich zulässig, keine Gewährleistung für die Aktualität, Richtigkeit, Genauigkeit oder Vollständigkeit der wiedergegebenen Informationen und schliesst jegliche Haftung für direkte und/oder indirekte Schäden, Folgeschäden, Datenverlust, Verfügbarkeiten sowie entgangenen Gewinn aus, die sich aus der Benutzung des Regulatory Monitorings ergeben und/oder auf eine Handlung oder Unterlassung einer Handlung zurückzuführen sind, die im Vertrauen auf die im Regulatory Monitoring wiedergegebenen Informationen, Einschätzungen und Funktionalitäten und darauf basierenden Entscheidungen vorgenommen wurden.

BDO schliesst darüber hinaus jegliche Gewährleistung dafür aus, dass der Zugriff auf das Regulatory Monitoring oder einzelne Funktionen störungsfrei und ohne Unterbrechungen verläuft, dass Fehler behoben werden oder dass bei der Benutzung keine Viren oder anderen schädlichen Komponenten übertragen werden.

Weiter gewährleistet BDO nicht, dass das Regulatory Monitoring mit jeder Hardware oder Software kompatibel ist.

6. Vorbehalt sämtlicher Immaterialgüterrechte

Das Regulatory Monitoring ist immaterialgüterrechtlich geschützt und gehört BDO AG oder Dritten. Ohne ausdrückliche schriftliche Zustimmung von BDO AG ist es untersagt, systematisch Inhalte des Regulatory Monitorings abzurufen, um direkt oder indirekt Sammlungen, Datenbanken oder Verzeichnisse zusammenzustellen und/oder Dritten zugänglich zu machen.

7. Datenschutz

Mit der Verwendung des Regulatory Monitorings erklärt sich der Nutzer damit einverstanden, dass BDO AG die im Rahmen der Benutzung des Regulatory Monitorings erhobenen Informationen zur Verbesserung aktueller und künftiger Dienstleistungen sowie zur Unterbreitung von (Dienstleistungs-)Angeboten und Werbezwecken im Einklang mit geltendem Datenschutzrecht verwenden darf.

8. Links zu anderen Webseiten

Das Regulatory Monitoring kann Inhalte Dritter oder Links zu Webseiten Dritter enthalten. Solche Verknüpfungen dienen der Information und Benutzerfreundlichkeit. Die Webseiten Dritter sind dem Einfluss von BDO AG vollständig entzogen. BDO AG übernimmt daher keinerlei Gewährleistung, Verantwortung oder Haftung für die Richtigkeit, Qualität, Vollständigkeit und Rechtmässigkeit des Inhalts oder für die Verfügbarkeit der Webseiten sowie allfällige darauf enthaltene Angebote und Dienstleistungen. Das Herstellen von Verbindungen zu diesen Webseiten erfolgt auf eigenes Risiko der Nutzer.

9. Änderungsvorbehalt

Die Nutzungsbedingungen, rechtlichen Hinweise und sämtliche wiedergegebenen Informationen und Funktionalitäten können ohne vorherige Ankündigung aktualisiert, geändert oder gelöscht werden. Wir behalten uns die jederzeitige Änderung dieser Nutzungsbedingungen ausdrücklich vor. Mit der Nutzung des Regulatory Monitorings stimmen Sie den jeweils aktuell geltenden Nutzungsbedingungen zu.

10. Dauer

Das Abonnement wird jeweils ab dem Zeitpunkt der definitiven Zugangserteilung auf dem Digital Regulatory Monitoring Tools bis auf das Ende eines Geschäftsjahres (Stichtag per 31. Dezember) abgeschlossen und verlängert sich automatisch um ein weiteres Jahr, sofern keine der Vertragsparteien mit Frist von 3 Monaten auf das Ende eines Geschäftsjahres der anderen Partei die schriftliche Kündigung zustellt.

11. Abonnementkosten

Die Kosten für das Abonnement belaufen sich auf pauschal CHF 3'000.00 p.a. und beinhalten ein Hauptkonto mit bis zu 25 Unterkonten.

Die entsprechend gelösten Unterkonten haben zwingend der Systematik des Hauptkontos zu folgen (Firmen-E-Mail-Adresse) und werden durch die BDO AG auf Anfrage hin freigeschaltet.

12. Elektronischer Datenverkehr

Im Rahmen unseres Auftragsverhältnisses werden zur Erleichterung und Beschleunigung der Auftragsabwicklung Informationen und Daten auch auf elektronischem Weg ausgetauscht. Dabei ist bekannt, dass Daten, die über das Internet versendet werden, nicht zuverlässig gegen Zugriffe Dritter geschützt werden, verloren gehen, verzögert übermittelt oder mit Viren befallen sein können. Vereinbarungen über Verschlüsselungstechniken und ähnliches werden gegebenenfalls gesondert vereinbart.

13. Verschwiegenheit und Unabhängigkeit

Die ethischen Grundsätze von BDO AG sowie des Berufsstandes verlangen, dass wir jederzeit und überall die Vertraulichkeit der bei der Berufsausübung erlangten Informationen beachten, und dass die äussere Unabhängigkeit sowie Unbefangenheit gegenüber unseren Kunden gewahrt bleiben.

14. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Anwendbar ist schweizerisches Recht. Erfüllungsort für die beiderseitigen Verpflichtungen und ausschliesslicher Gerichtsstand für alle Verfahrensarten ist der Ort der Geschäftsstelle von BDO AG, Schiffbaustrasse 2 8031 Zürich. BDO AG hat indessen auch das Recht, den Auftraggeber beim zuständigen Gericht seines Wohnsitzes / Sitzes oder bei jedem anderen zuständigen Gericht zu belangen.