

# **Effiziente KYC- Prozesse mit der eID**

Sorgfaltspflicht einfach  
und sicher erfüllen

# Allgemeine Sorgfaltspflichten GwG

Die allgemeinen Sorgfaltspflichten umfassen u.A. die Identifizierung des Vertragspartners und ggf. der für ihn auftretenden Person

## Identifizierung der Kunden:

- Ausweiskontrolle unter Anwesenden (z.B. Postident)
- Online-Ausweis (eID)
- QES plus Referenzüberweisung
- Videoident
- Handelsregisterabgleich bei jur. Personen plus Identifizierung auftretender Personen (z.B. GF)

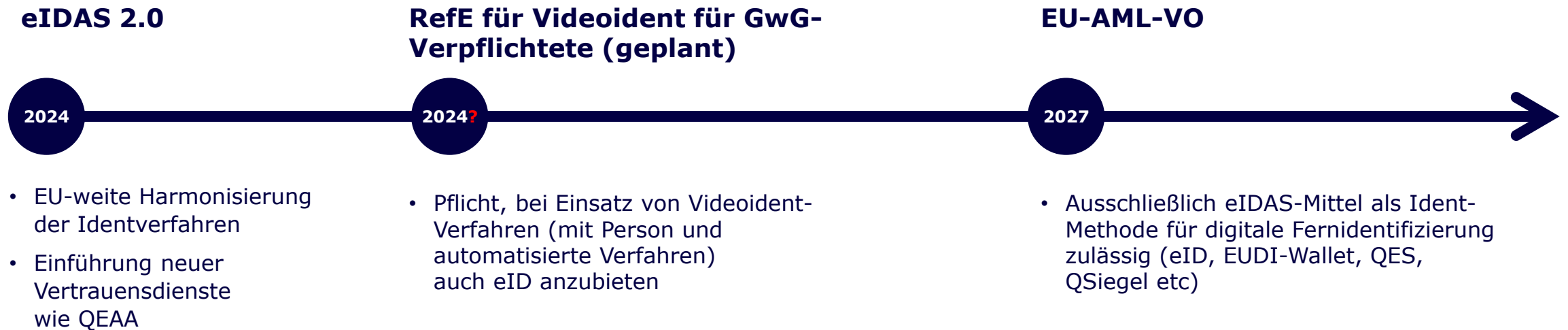


## Verpflichtete:

- Banken
- Zahlungsdienstleister
- Versicherungen
- Glücksspielanbieter
- Immobilienmakler
- ...

# Regulatorischer Ausblick

Mit der Revision der eIDAS-Verordnung, dem Referentenentwurf für Videoident-Verfahren sowie der Revision der AML-Verordnung ändern sich auch die Anforderungen an KYC-Prozesse und die Bedeutung von eID-Lösungen und Vertrauensdiensten steigt.



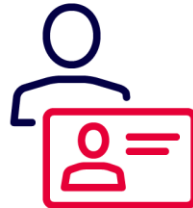
# Art. 19 Abs. 4 UAbs. 1 EU-AML-VO

Mit der AML-VO wird die Identifizierung der Kunden neu geregelt:

I

## Vor Ort Szenarien

**Vorlage von Personalausweis, Pass oder eines gleichwertigen Ausweisdokumentes** und **Einholung von Informationen aus verlässlichen und unabhängigen Quellen**, unabhängig davon, ob darauf unmittelbar zugegriffen wird oder diese vom Kunden geliefert werden



II

## Fernidentifizierung Szenarien

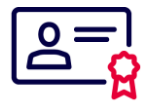
Nutzung **elektronischer Identifizierungsmittel** und **einschlägiger Vertrauensdienste** gemäß der Verordnung (EU) 910/2014 (eIDAS-VO)



- ➔ Keine Liste an zulässigen Identverfahren mehr
- ➔ Elektronische Identifizierung über notifizierte eID/EUDI bzw. Q-Vertrauensdienste (QTSP)

# eID-Lösungen der D-Trust für Fernidentifizierung

Die Online-Ausweisfunktion kann grds. in 2 unterschiedlichen Varianten in die eigene Anwendung integriert werden.



## Variante 1 – Identifizierungsdiensteanbieter nutzen

- Identifizierungsdiensteanbieter übernehmen die Identifizierung natürlicher Personen für Dritte als Dienstleistung
- Ist zertifiziert und hält das entsprechende Berechtigungszertifikat
- Schnittstelle AID: OpenID Connect

- Produkt von D-Trust:



## Variante 2 – Diensteanbieter werden

- Diensteanbieter eines Online- bzw. Vor-Ort-Auslese-Service halten das entsprechende Berechtigungszertifikat selbst
- Nutzung eID-Service eines Anbieters oder eigenen eID-Server
- Schnittstelle eID-Service: SOAP/SAML

- Produkt von D-Trust:

- D-Trust eID Service
- D-Trust BerCA (System für Berechtigungszertifikate)

**Für die Nutzer Ihrer Anwendung sehen beide Varianten gleich aus.**

## eID Vor-Ort Variation mit VISOCORE®

VISOCORE® hat AusweisIDent integriert. Darüber hinaus werden weitere Methoden zur Überprüfung und zum Auslesen von Ausweisdokumenten angeboten.

### VISOCORE® Complete



automatische Fälschungserkennung inkl. Protokollierung



Verifikation von mehr als 2000 Dokumenten aus mehr als 200 Ländern, integriertes Menü zur Anzeige der Auffälligkeiten



medienbruchfreie Datenübernahme: optisch & elektronisch (eID /AusweisIDent)



gemanaget durch bdr, all-in-one, Touchscreen zur Benutzerführung



plug and play, systemübergreifend einsetzbar  
– nur an einem PoS oder im Verbund

Prüfgerät zur maschinellen Echtheitsprüfung von ID-Dokumenten:

- **einfache Benutzerführung** und Bedienung dank Touchdisplay
- **Remote-Administration** über das Update-Management-System
- sichere Anbindung und Integration in den Bankprozess durch die **zentrale Vorgangsdatenverwaltung**
- **Schnittstelle zum Kernbankensystem** per REST API
- **Prüfung aller Sicherheitsmerkmale** hoheitlicher Dokumente
- **kein Arbeitsplatzrechner** zur Installation der Prüfsoftware notwendig
- **Remote-Administration** der Prüfgeräte inkl. regelmäßiger Aktualisierung der Prüfsoftware durch die Bundesdruckerei GmbH
- **verschlüsselte, automatisierte Übermittlung** der Prüfergebnisse an die Vorgangsdatenverwaltung
- **Prozessoptimierung für** Neukunden Onboarding, Ausweisdaten erfassen, Adressänderung, Namensänderung z.B. bei Heirat, Erfüllung der Regulatorik, **Betrugsprävention**, Erhöhung der Prozessgeschwindigkeit, Reduktion von Fehlerhinweisen/Qualitätssicherung, Aufwandsreduktion von Nachbearbeitungen



# Geeignete Vertrauensdienste gem. AML-VO

Weitere Lösungen im D-Trust Portfolio: QSeal, QWAC, QES, QEAA



**Qseal** – qualifizierte elektronische Siegel

- jur. Personen komplett digital identifizieren



**QWAC** - qualifizierte Webseitenzertifikate

- jur. Personen komplett digital identifizieren



**QES** - qualifizierte elektronische Signatur

- Identifizierung des Kunden/der auftretenden Person
- Rechtssichere Signatur



**QEAA\*** - qualifizierte elektronische Nachweise

- Sanktionslistencheck der jur. Person
- Bestimmung des wirtschaftlichen Eigentümers
- Bestimmung PeP-Status

\*in Arbeit

# Vielen Dank

**Weitere Fragen? – Schreiben Sie uns einfach eine E-Mail.**

[vertrieb@d-trust.net](mailto:vertrieb@d-trust.net)

**Verpassen Sie kein Online-Seminar und folgen Sie uns auf LinkedIn.**

[D-Trust LinkedIn](#)

Hinweis: Diese Präsentation ist Eigentum der D-Trust GmbH.  
Sämtliche Inhalte – auch auszugsweise – dürfen nicht ohne die Genehmigung der D-Trust GmbH vervielfältigt, weitergegeben oder veröffentlicht werden.

© 2024 by D-Trust GmbH.