

Digitaler Meldeschein mit AusweisIDent

GwG-konforme Identifizierung:
online und in der Filiale



Die Kundensorgfaltspflicht im GwG

Bevor eine Geschäftsbeziehung zu einem neuen Kunden starten kann, ist die Kundensorgfaltspflicht aus dem Geldwäschegesetz (GwG) zu erfüllen. Die Sorgfaltspflicht beginnt mit der Identifizierung des Kunden. Eine GwG-konforme Identifizierung einer natürlichen Person kann dabei mit unterschiedlichen Verfahren durchgeführt werden.

Mit Abstand das komfortabelste Verfahren für den Endkunden ist dabei unser Produkt AusweisIDent Online, mit dem ein elektronischer Identitätsnachweis in wenigen Minuten vom Sofa aus erbracht werden kann. Für weniger onlineaffine Neukunden bietet unsere Lösung AusweisIDent Vor-Ort die Möglichkeit, durch maschinelles Auslesen der Ausweisdaten den Identifizierungsprozess in einer Geschäftsstelle zu erleichtern.

GwG-konform identifizieren: online oder vor Ort

AusweisIDent Online – Identifikation in der App

Für Banken mit einem hohen Anteil an onlineaffinen Zielgruppen ist AusweisIDent Online die erste Wahl für den digitalen Identifizierungsprozess. Neukunden können die gesamte Kontoeröffnung ohne Medienbruch und Wartezeiten abwickeln. Dafür wird AusweisIDent Online im Antragsprozess als Identifizierungsoption integriert. Wenn ein Kunde diese Option nutzt, baut die Bank-App bzw. Webseite eine Verbindung zu AusweisIDent auf und fordert eine Identifikation an. Der Kunde hält seinen Ausweis an sein Smartphone und gibt seine Ausweis-PIN zur Freigabe des Identifikationsvorgangs ein. AusweisIDent liest alle benötigten Daten aus dem Ausweis-Chip aus und übergibt diese signiert an die Bank. Die Identifizierung ist in wenigen Minuten erfolgreich und sicher abgeschlossen.

AusweisIDent Vor-Ort – Auslesen in einer Geschäftsstelle

Kunden, die einen persönlichen Service in einer Geschäftsstelle bevorzugen oder ihre Ausweis-PIN nicht kennen, können vor Ort identifiziert werden. Mittels des vorgelegten Ausweises führt der zuständige Kundenberater einen Lichtbildabgleich durch und liest anschließend die benötigten Personendaten aus dem Ausweis über ein NFC-Lesegerät aus. Die Daten werden dann via AusweisIDent Vor-Ort in das Kundensystem übertragen. Dadurch entfällt nicht nur die manuelle und eventuell fehleranfällige Übertragung der Personendaten durch den Kundenberater, sondern auch das lästige Kopieren des Ausweises anderer EU-Mitgliedstaaten.

Die technische Integration

AusweisIDent Online und Vor-Ort machen die Daten über eine OpenID-Connect-Schnittstelle für die Anwendungen unserer Kunden verfügbar. OpenID-Connect ist ein etablierter offener Web-Standard, der auf OAuth 2.0 basiert. Eine Anbindung an unser Testsystem erfolgt kostenlos und kann nach Vertragsabschluss komfortabel in das Live-System migriert werden.

AusweisIDent Online kann die Chips aller Personalausweise mit aktivierter Online-Ausweisfunktion (seit 2017 bei allen neuen Ausweisen automatisch aktiviert), elektronischer Aufenthaltstitel sowie der Unionsbürgerkarte auslesen. Der Chip trägt folgende Informationen: Name, Titel, Meldeadresse, Geburtsdatum und -ort sowie weitere Attribute. Außerdem unterstützt AusweisIDent Online notifizierte eID-Systeme anderer EU-Mitgliedstaaten.

AusweisIDent Vor-Ort kann die Chips von Personalausweisen auch bei deaktivierter Online-Ausweisfunktion sowie von allen elektronischen Aufenthaltstiteln und Unionsbürgerkarten lesen. Dazu benötigt die Geschäftsstelle lediglich ein NFC-Lesegerät, wie z. B. ein Smartphone, Tablet oder einen USB-Kartenleser.

Qualifiziert elektronisch signieren mit AusweisIDent Online und sign-me

Neben Lösungen zur Identifizierung bietet D-Trust Banken ebenfalls eine elektronische Fernsignatur, mit der eIDAS-konforme Unterschriften erbracht werden können: sign-me. Dort ist AusweisIDent Online bereits integriert. Damit können beispielsweise Antragsstrecken für Konsumentenkredite digitalisiert werden.

Sicherheit und Datenschutz

Als Identifizierungsdienst erbringt AusweisIDent Online einen elektronischen Identitätsnachweis und erfüllt somit die Anforderungen aus § 12 Absatz 1 Satz 2 Geldwäschegesetz. Zum Betrieb des Vor-Ort-Auslesens nach § 21 a Personalausweis-Gesetz und des Identifizierungsdienstes nach § 21 b Personalausweis-Gesetz verfügt D-Trust über die entsprechenden Berechtigungen. Die Einhaltung der organisatorischen und technischen Sicherheitsanforderungen nach der Technischen Richtlinie TR-03128 wurde vom Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik (BSI) bescheinigt, darunter auch die Konformität zur Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Insbesondere löscht AusweisIDent alle personenbezogenen Daten, sobald die Bank die Daten abgefragt hat.



Über Governikus

Governikus ist ein seit 1999 etablierter IT-Lösungsanbieter für Sicherheit und Rechtsverbindlichkeit elektronischer Kommunikation und elektronischer Dokumente, vor allem im Hinblick auf den Schutz personenbezogener Daten. Als Pionier in den Bereichen E-Government und E-Justice liegt der Fokus des Portfolios auf der Unterstützung bei der Digitalisierung von Verwaltungsprozessen.

Über D-Trust

Die D-Trust GmbH mit Sitz in Berlin ist ein Unternehmen der Bundesdruckerei-Gruppe. Technologisch ausgereifte Lösungen machen es zu einem Vorreiter für sichere digitale Identitäten. So stärkt das Unternehmen das Vertrauen in die Digitalisierung. Als unabhängiger und qualifizierter Vertrauensdiensteanbieter ist D-Trust bereits seit 2016 im Rahmen der eIDAS-Verordnung bei der Bundesnetzagentur gelistet. Das Unternehmen übersetzt Vertrauen in konkrete Produkte: Es stellt rechtssichere und zertifizierte Vertrauensdienste wie digitale Zertifikate und elektronische Signaturen zur Verfügung. Sie entsprechen den höchsten Sicherheitsstandards moderner Infrastrukturen und ermöglichen sichere digitale Identitäten für Unternehmen, Behörden und im privaten Umfeld.