

AusweisIDent für Banken

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.

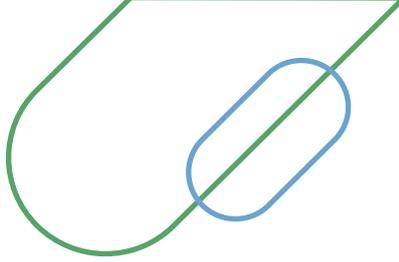
AusweisIDent Vor-Ort kann die Chips von Personalausweisen auch bei deaktivierter Online-Ausweisfunktion sowie von allen elektronischen Aufenthaltstiteln und Unionsbürgerkarten lesen. Dazu benötigt die Geschäftsstelle lediglich ein NFC-Lesegerät, wie z. B. ein Smartphone, Tablet oder einen USB-Kartenleser.

Qualifiziert elektronisch signieren mit AusweisIDent Online

Neben Lösungen zur Identifizierung bietet Governikus Banken ebenfalls eine elektronische Fernsignatur, mit der eIDAS-konforme Unterschriften erbracht werden können. 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. Auch zum Betrieb des Vor-Ort-Auslesens nach § 21 a Personalausweis-Gesetz und des Identifizierungsdienstes nach § 21 b Personalausweis-Gesetz sind die entsprechenden Berechtigungen vorhanden. 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

Gemeinsam vom digitalen Wandel zum digitalen Vorsprung: Mit IT-Lösungen, die das Leben der Menschen sicherer und einfacher machen. Das ist unsere Vision. Unsere Mission: Der sichere Schutz digitaler Daten und Identitäten mit dem Ziel, Deutschland eine durchgängige Digitalisierung zu ermöglichen. Seit 25 Jahren sorgen mittlerweile über 300 engagierte Governikus-Mitarbeitende für den Schutz personenbezogener Daten. Sichere Identitäten, vertrauliche und rechtssichere Kommunikation sowie der Umgang mit schützenswerten Daten zur Authentizitäts- und Integritäts-sicherung stehen hierbei im Vordergrund.

Als Pioniere im eGovernment und eJustice gehören gesetzliche Anforderungen, Normen und Standards zu den Grundpfeilern unserer Lösungen und Dienstleistungen. Dabei bauen wir auf einen konsequenten Dialog mit Kunden und Partnern.

Das Governikus-Portfolio liefert wichtige Lösungsbausteine zur Umsetzung gesetzlicher Vorgaben, politischer Strategien und technischer Standards. Wir unterstützen Digitalisierungsvorhaben durch Lösungen, die für gemeinsam nutzbare Basisinfrastrukturen zum Einsatz kommen. Mit den von Governikus entwickelten Produkten des IT-Planungsrats stehen Bund, Ländern und Kommunen sowie der Justiz wichtige Lösungskomponenten zur Umsetzung ihrer Digitalisierungsstrategien zur Verfügung.

