

| VERISCORE

Ein Produkt der SCOREPLUS GmbH

Automatisierung & Digitalisierung des Legitimations(kontroll)prozesses

Eines der sensibelsten Themen im Banken-Alltag ist ein korrekter und nachhaltig sicherer Legitimationsprozess – beispielsweise im Kontext Kontoneuanlage (Onboarding) und Geldwäsche. Kaum verwunderlich, dass Banken und Sparkassen eine möglichst akkurate Kontrolle der entsprechenden Daten anstreben, werden Legitimationsdaten im Rahmen von §24c KWG doch gerne als Grundlage einer Sonderprüfung nach §44 KWG herangezogen.

Die Herausforderung

Kommt es im Rahmen der Prüfung durch das Aufsichtsorgan zu negativen Feststellungen, drohen, je nach Gewichtung der Auffälligkeiten, starke Konsequenzen. Wie auch immer diese ausfallen: das Ziel eines jeden Kreditinstituts muss es sein,

- a. *bereits bei der Erfassung der Legitimationsdaten immer auf der sicheren Seite zu sein;*
- b. *derlei Prüfungen auf der Basis des Datenbestands erfolgreich zu bestehen.*

Die Lösung

SCOREPLUS hat mit VERISCORE eine Software entwickelt, die den Legitimationsprozess ganzheitlich abbildet – von der Erfassung im Beratungsfall, über die Möglichkeit der Live-Prüfung, bis hin zur intelligenten, automatisierten

Gesetzliche Vorgaben

Richtigkeit, Erfassung, Aufzeichnung, Aufbewahrung

- Pflicht zur Aufzeichnung, Prüfung und zur Richtigkeit von Kundendaten nach § 154 AO
- Identifizierungspflicht nach GWG: Pflicht zur Erfassung der Daten natürlicher Personen (§§ 10 und 11 GWG) und zur Prüfung von zugelassenen Ausweisdokumenten (§ 12 Abs. 1 GWG). Die Institute haben die Richtigkeit der erfassten, aufgezeichneten und aufbewahrten Daten sicherzustellen (§ 8 Abs. 3 Ziff. 1 GWG).
- Nach § 24 c KWG sind die Institute verpflichtet, einen richtigen und vollständigen Datensatz mit Kontoinformationsdaten zum automatisierten Abruf bereitzuhalten. Verstöße und im Rahmen von Prüfungen festgestellte Organisationsmängel können zu empfindlichen Strafen führen.
- Ungeachtet der Schwere der Verstöße (§ 56 Abs. 3 GWG i. Verbindung mit §§ 56 Abs. 1 Ziff. 9., 16., 30. GWG) kann selbst die Nichteinhaltung auch von einzelnen Teilen der Datenverarbeitungspflichten nach GWG mit Geldbußen bis zu 100.000 Euro geahndet werden.
- Zusätzlich sind in diesem Kontext auch nach KWG Bußgelder in gleichem Umfang zu erwarten.

Validierung aller Legitimationsdaten im Bestand des jeweiligen Kernbankverfahrens. Und das zu 100% unabhängig von der eingesetzten Scan-, bzw. Bilderfassungshardware und ohne Notwendigkeit eines dedizierten Serverbetriebs.

Je nach Prioritätengewichtung, erhalten Kreditinstitute verschiedene Optionen, um sich ihrem optimalen Legitimationsprozess, dessen Kontrolle und ständiger Überwachung zu nähern. Sie haben die Wahl:

Die Module des FOCONIS-ZAK® Funktionspakets „ZAK VERISCORE“



VERISCORE Onboarding

Einfach, schnell, sicher.

Das Onboarding unterstreicht im Rahmen des Legitimationsprozesses und dessen Kontrolle die Themen Digitalisierung, Automatisierung und nachhaltige Datenqualität. Im Rahmen des Beratungsgesprächs mit dem Kunden erfolgt die automatisierte Speicherung der Legitimationsdaten anhand des gescannten Legitimationsdokuments (internationale Personalausweise, Reisepässe, Aufenthaltstitel und Geburtsurkunden), während in Echtzeit die Validierung jener Daten am Bildschirm in VERISCORE erfolgt. Beraterinnen und Berater erhalten also noch vor Abschluss des Geschäfts die Sicherheit zum bedenkenlosen Abschluss und die manuelle Eingabe von Daten entfällt.

VERISCORE Near Time

Kontinuierliche Prüfung und immer optimale Datenqualität.

Um den Datenbestand zeitnah im Anschluss an die Datenerfassung - und permanent - auf höchstem Qualitätsniveau zu halten, empfehlen wir VERISCORE Near Time. Hier handelt es sich unter anderem um eine tägliche oder wöchentliche Überprüfung der Legitimationsdaten - ganz nach dem Wunsch-Turnus des

Kreditinstituts. Manuell erfasste Legitimationsdaten werden digital überprüft. Zur unmittelbaren Aufdeckung von Betrugs-Verdachtsfällen stehen auch die digitale Prüfung von Plausibilitäten sowie der Echtheit zur Verfügung. Das Reporting inkl. Handlungsempfehlungen und Dokumentation vervollständigt die Sicht auf drohende Risiken.

ZAK VERISCORE Quick Check

Potenzialermittlung für perfekte Legitimationsdaten und -prozesse

Der Quick Check ist ein Beratungsprojekt und bietet im Rahmen einer Kurzanalyse der Ausgangssituation Ihres Legitimationsprozesses wichtige Informationen bzgl. diverser wichtiger Parameter im Kontext Daten-/Prozessqualität und Betrugsprävention. Unsere Analyse beinhaltet die Überprüfung eines repräsentativen Datensets der vorhandenen Bilddaten, Prozesse und Infrastruktur. Der Quick Check wird mit einer Ergebnispräsentation unserer ID-Experten, ggf. einer Handlungsempfehlung und der Option zur Durchführung des Projekts Data Sync abgeschlossen.

ZAK VERISCORE Data Sync

Sicherheit und Qualität im Datenbestand ohne manuellen Aufwand.

Das Projekt Data Sync setzt auf einen für einen Zeitraum definierten, vollständigen Bilddatenbestand an ID-Dokumenten der Bank oder Sparkasse auf, liest aus allen dort hinterlegten Bildern die Daten digital aus, und prüft diese auf Plausibilität und – ausreichende Bildqualität vorausgesetzt – auf die Echtheit der Dokumente. Die hier automatisiert generierten Daten und Kontrollergebnisse stehen einem automatischen Korrekturlauf zur Verfügung und werden auf Wunsch um einen detaillierten Bericht und Handlungsempfehlungen ergänzt.

Vorteile von VERISCORE für Ihr Unternehmen

Für Ihre Mitarbeitenden

- ✓ Schnell, einfach und komfortabel
- ✓ Keine manuellen Eingaben → Legitimations-Prozesse und Datenoptimierung auf Knopfdruck
- ✓ Sicherheit auch bei internationalen Dokumentenarten
- ✓ Für jeden sofort nutzbar → einfach anmelden und starten

Für das Unternehmen

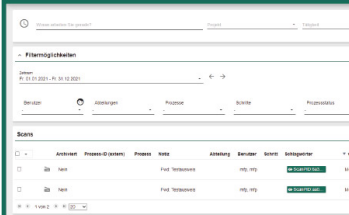
- ✓ Perfekte Daten durch digitale Erfassung und Plausibilitätsprüfung
- ✓ Professioneller Schutz vor Betrug und unerlaubter Handlung
- ✓ Reduzierung von Bearbeitungszeiten durch optimierte, automatisierte und digitalisierte Echtzeitverarbeitung während des Onboardings
- ✓ Automatische Einhaltung gesetzlicher Vorgaben
- ✓ Keine zusätzliche Hardwareanschaffung → Sie nutzen vorhandene Geräte und Ihre IT-Umgebung

- ✓ Sicherheit an Bord → reduzierte Schulungsaufwände für Mitarbeitende im Kontext Compliance/Betrugsprävention

Für Management und Vorstand

- ✓ Permanente Transparenz vor, während und nach dem Onboarding durch Auswertungen und Standard-Schnittstellen
- ✓ Revisionsicherheit und Reduktion von Haftungsrisiken

PERFEKTE LEGITIMATIONSPROZESSE




VOR dem Onboarding	WÄHREND des Onboardings	NACH dem Onboarding
 <p>Mit VERISCORE überprüfen Sie vor dem Abschluss von Verträgen einfach und rechtssicher die Identität Ihrer Kunden und die Echtheit der Dokumente</p>	 <p>Perfekte Datenqualität durch digitale Erfassung & Dokumentation. Vermeidung manueller Eingaben und Betrugsprävention durch automatische Echtheitsprüfung</p>	 <p>Wer, wann, was: Mit VERISCORE haben Sie direkten Zugriff auf alle Prozesse, Bilder und Daten – revisionsicher und jederzeit.</p>

Die Freigabe erfolgt sofort

Internationale ID-Dokumente, Geburtsurkunden, Personalausweise, Reisepässe und Aufenthaltstitel

Professionelle Suchfunktionen und Auswertungen

ONBOARDING AM POINT OF SALE

PoS			
<ul style="list-style-type: none"> ◆ Scan am MFD im Onboarding-Prozess am Point of Sale ◆ Daten, Prüfungen und Bilder in Echtzeit zur Dunkelverarbeitung und/oder Freigabe ◆ Übergabe an Bestand via Schnittstelle 	 <p>Kunden und Dokumente in Empfang nehmen</p>	 <p>Internationale Ausweise und Führerscheine scannen</p>	 <p>Digitale Echtheitsprüfung durch VERISCORE</p>