

# KYC SPIDER PROZESSBESCHREIBUNG VIDEO IDENTIFIKATION

## **Prozessbeschreibung Video Identifikation**

Kontakt: [support@kyc.ch](mailto:support@kyc.ch)

Identifikation via Video-Interview

Februar 2020, V2

## PROZESSABLAUF IDENTIFIKATION VIA VIDEO

### Spezifikation der Video Identifikation

Gemäss Anwendung von Art. 3 Abs. 2 der schweizerischen Geldwäschereiverordnung-FINMA (GwV-FINMA; SR 955.033.0) zur Auslegung der Sorgfaltspflichten nach dem Geldwäschereigesetz (GwG; SR 955.0) und dessen Ausführungsbestimmungen im Kontext der digitalen Erbringung von Finanzdienstleistungen.

In dieser Prozessdokumentation wird beschrieben, wie die Video-online-Identifikationslösung funktioniert und wie die regulatorischen Anforderungen erfüllt werden.

Referenz: FINMA-RS 16/7 "Video- und Online-Identifikation"

Erlass: 3. März 2016

Inkraftsetzung: 18. März 2016

Letzte Änderung: 20. Juni 2018

Rechtliche Grundlage: FINMAG Art. 7 Abs. 1 Bst. B  
GwV-FINMA Art. 3 Abs. 2

### Allgemeine Informationen

Gültigkeit Einladungslink: 7 Tage ab Einladung

Länderliste: [Liste der unterstützten Identifikationsdokumente](#)

Auslösung automatisieren: [API Dokumentation](#)

### Durchführung

Verfügbarkeit: Montag - Samstag von 7:00 Uhr - 22:00 Uhr (CEST/CET)

Sprachen: Deutsch, Englisch, Französisch, Italienisch

Prozessbeschreibung aus Sicht des Anwenders			
Nr.	Idnow mobile	Idnow web	Referenz
1.	Der Anwender entscheidet sich für die Video-Ident Methode durch den Erhalt der Einladung, ausgelöst vom Anwender der KYC Spider Toolbox. Der Anwender muss sich selbst verifizieren (TAN-Verifizierung) und wird auf die ID Now Website weitergeleitet.		

2.	Die persönlichen Daten des Anwenders werden via KYC Spider (mit der Nutzung der KYC Services) direkt an Intrum/IDnow weitergegeben.		
3.	Der Anwender entscheidet sich für den <b>Kanal Idnow mobile</b> . Falls noch nicht geschehen, installiert er sich die <b>Idnow App/App</b> . Der Anwender startet die App.	Der Anwender entscheidet sich für den <b>Kanal Idnow web</b> .	
<b>Nr.</b>	<b>Idnow mobile</b>	<b>Idnow web</b>	Referenz
4.	Der Anwender willigt ein, dass Aufzeichnungen angefertigt werden dürfen (Ton- und Bildaufzeichnungen vom Lichtbildausweis sowie vom Anwender selbst). Alternativ holt der Identifizierungs-Mitarbeiter das Einverständnis zu Beginn des Video-Chats ein.		11
5.	Mit Eingabe der Vorgangsnummer wird der Identifizierungs-vorgang in der App gestartet.	Nach Klick auf einen Button „Identifizierung starten“ wird der Identifizierungsvorgang gestartet.	
6.	Der Video-Chat wird mit Hilfe der Idnow-App und der Kamera des Smartphones gestartet. Gleichzeitig startet die akustische Aufzeichnung.	Der Video-Chat wird mit Hilfe der Idnow-Software und der Webcam gestartet. Gleichzeitig startet die akustische Aufzeichnung.	1
7.	Der Identifizierungs-Mitarbeiter begrüßt den Anwender, und holt (sofern nicht bereits erfolgt, s. Nr. 4) Einverständnis zur Aufnahme von Bild- und Tonaufzeichnung ein. Er fragt nach dem Namen des Anwenders und gleicht diesen mit dem übergebenen Namen ab.	Der Identifizierungs-Mitarbeiter begrüßt den Anwender, und holt (sofern nicht bereits erfolgt, s. Nr. 4) Einverständnis zur Aufnahme von Bild- und Tonaufzeichnung ein. Er fragt nach dem Namen des Anwenders und gleicht diesen mit dem übergebenen Namen ab.	3, 4, 8, 11
8.	Der Mitarbeiter fertigt eine Foto-Aufnahme des Anwenders an.		12
9.	Der Mitarbeiter fertigt eine Foto-Aufnahme von der Vorderseite des Ausweisdokuments an. Der Identifizierungs-Mitarbeiter stellt während dieses Vorgangs eine Frage, die die Kenntnis der Ausweisangaben verifiziert und Rückschlüsse auf einen potentiellen Betrugsfall zulässt.		7, 12
10.	Der Anwender wird aufgefordert den Ausweis horizontal und vertikal zu kippen.		13, 14
11.	Dabei überprüft der Mitarbeiter das Vorhandensein der optisch variablen Sicherheitsmerkmale (insbesondere die holographischen Merkmale).		10, 13, 14
12.	Es wird die Unversehrtheit des Ausweisdokuments überprüft und darauf geachtet, dass kein aufgeklebtes Bild vorhanden ist.		10

13.	Der Mitarbeiter fertigt eine Foto-Aufnahme von der Rückseite des Ausweisdokuments an. Der Identifizierungs-Mitarbeiter stellt während dieses Vorgangs eine Frage, die die Kenntnis der Ausweisangaben verifiziert und Rückschlüsse auf einen potentiellen Betrugsfall zulässt.		7, 8, 9, 12
Nr.	<b>Idnow mobile</b>	<b>Idnow web</b>	Referenz
14.	Der Anwender muss jetzt die Seriennummer des Ausweisdokuments vorlesen.		
15.	Der Identifizierungs-Mitarbeiter gleicht die vorhandenen Kundendaten (beispielsweise aus der Antragsstrecke des Users) mit den Ausweisdaten ab.		7, 15
16.	Es wird mit min. zwei Ziffernfolgen der MRZ (Machine Readable Zone) eine Prüfsummenberechnung durchgeführt. Darüber hinaus wird die Ziffern-Orthographie überprüft.		10, 13, 15, 16, 17
17.	Der Mitarbeiter gleicht das Lichtbild und die Personenbeschreibung auf dem Ausweisdokument mit dem Anwender und dem angefertigten Foto des Gesichts ab.		7, 10
18.	Der Mitarbeiter überprüft, ob das Lichtbild, das Ausstellungsdatum und das Geburtsdatum konsistent sind und zueinander passen.		7, 10
19.	Der Anwender erhält eine SMS/Email mit einer TAN. Die TAN werden durch Idnow zentral generiert und sind nur für diese Identifizierung gültig.		optional
20.	Der Anwender wird aufgefordert, die TAN während des Video-Chats in der Idnow-App einzugeben. Die TAN wird systemseitig abgeglichen und das Ergebnis dem Mitarbeiter angezeigt.	Der Anwender wird aufgefordert, die TAN während des Video-Chats auf der Idnow-Webseite einzugeben. Die TAN wird systemseitig abgeglichen und das Ergebnis dem Mitarbeiter angezeigt.	optional
21.	Sofern es während des gesamten Prozesses keine Unstimmigkeiten oder negative Prozessergebnisse gegeben hat, wird die Identifizierung mit einer positiven Rückmeldung und Verabschiedung durch den Identifizierungs-Mitarbeiter beendet.		19, 20
22.	<b>Die gesamten Daten (Ergebnis der Überprüfung, Daten aus dem Ausweisdokument, Bild des Anwenders, Bilder des Ausweisdokuments und die Audioaufzeichnung) werden dem KYC Toolbox User über eine Schnittstelle bereitgestellt und können im entsprechenden KYC File abgerufen werden.</b>		18