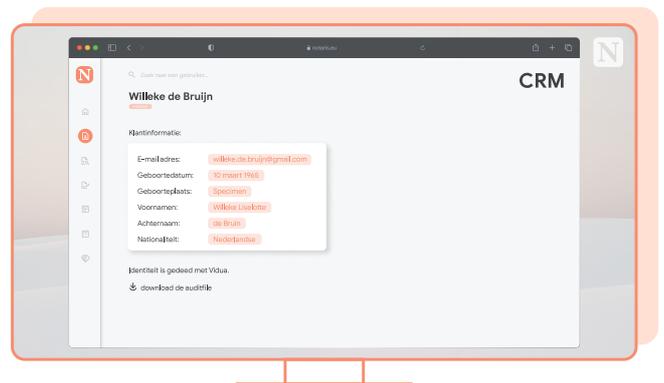


Identifikations- treiber

Mit dem Vidua Identifikationstreiber übermittelt ein Kunde (natürliche Person) seine Identitätsattribute mit hoher Zuverlässigkeit - vollständig digital - an Ihr CRM.

Diese Attribute sind gegen Änderungen geschützt und können unwiderlegbar archiviert werden. In der Datei ist auch die qualifizierte elektronische Unterschrift des Kunden enthalten. Dies gewährleistet hohe Sicherheit über die ausschließliche Kontrolle des verwendeten elektronischen Authentifizierungsmittels und die Zustimmung des Kunden. Diese Ergänzung stellt auch sicher, dass die Identitätsverifizierung auf der eIDAS-Verordnung basiert.



Was ist in der Datei enthalten, die über den Treiber bereitgestellt wird?

A Kundendaten

- Vollständiger Name
- Geburtsdatum
- Geburtsort
- usw.

Die Daten unter **A** geben die eindeutige Identität der Person an. Diese Daten eignen sich, um die Untersuchungen zu starten, die im Rahmen des Geldwäschegesetz und Gesetz zur Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung gefordert werden.

B Metadaten des Ausweises

- Typ
- Nummer
- usw.

Die Daten unter **B** geben Sicherheit über die Quelle, mit der die Identifizierung durch Vidua stattgefunden hat und können bei einer Meldung gemäß dem GwG.

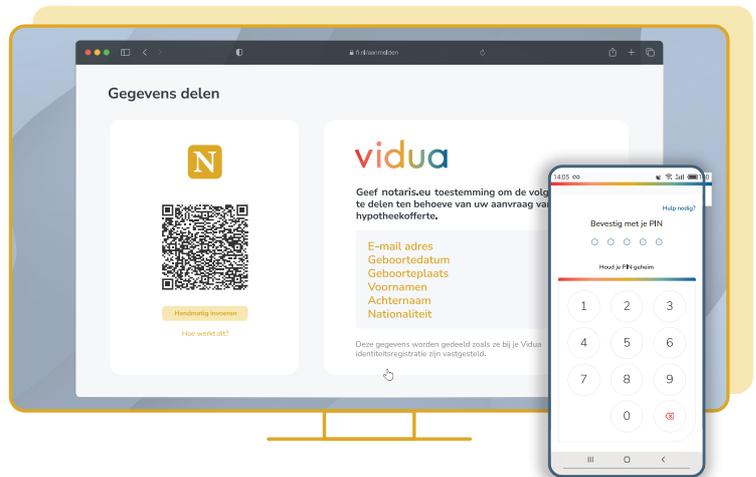
C Vertrauensanker

- Qualifiziertes Zertifikat mit Unterschrift
- Vidua-Schlüssel
- usw.

Die Daten bei **C** werden in das eIDAS-Vertrauensdienstes-Rahmenwerk integriert und stellen sicher, dass die bereitgestellten Informationen unwiderlegbar archiviert werden können. Zudem gewährleistet dies eine unbestreitbare Verbindung zwischen den Beweismitteln der Identitätsverifizierung und den bereitgestellten Identitätsattributen.

Wer führt die Identitätsprüfung durch?

Die Identifizierung wird von Vidua im Auftrag der natürlichen Person zur Online-Identifizierung bei mehreren Dienstleistern durchgeführt. Dabei werden die Beweismittel, die gemäß dem Geldwäschegesetz verwendet werden, archiviert. Diese Daten stehen für Audit-Zwecke zur Verfügung.



Welche Sicherheit bietet der Identitätsprüfungsprozess?



Hoher Grad an Gewissheit bezüglich der Authentizität des Ausweisdokuments.



Für niederländische Ausweisdokumente wird überprüft, ob das Ausweisdokument nicht als gestohlen oder verloren gemeldet wurde (BKR-VIS-Überprüfung).



Hoher Grad an Gewissheit, dass die identifizierte natürliche Person mit dem vorgelegten Ausweisdokument übereinstimmt.



Hoher Grad an Gewissheit, dass die identifizierte natürliche Person die ausschließliche Kontrolle über ein starkes digitales Authentifizierungsmittel hat.



Sicherheit, dass bei der Registrierung keine Anzeichen von Zwang oder Geschäftsunfähigkeit vorlagen.

Wie wird die Sicherheit gewährleistet?

Im Prozess sind immer zwei geschulte Registrierungsbeamte beteiligt. Der erste Registrierungsbeamte führt alle Überprüfungen des Ausweisdokuments durch und bestätigt in einem Live-Videogespräch die Identität der Person. Der zweite Beamte überprüft vollständig unabhängig, ob die Überprüfung korrekt durchgeführt wurde. Darüber hinaus hat Vidua verschiedene technische Mittel implementiert, die bei der Feststellung der Echtheit des Ausweisdokuments und der Richtigkeit der Angaben helfen.

Das Identifikationsverfahren



Starke
Authentifizierung



Live-
Videoverifikation



Überprüfung durch
den zweiten Offizier



Qualifiziertes
Zertifikat

Welche Gewissheit haben Sie, dass der Identifikationsprozess sorgfältig durchgeführt wird?

Die Vertrauensdienste werden von Cleverbase, einem Qualified Trust Service Provider (gekwalifizierter Vertrauensdienstleister oder QTSP) mit Sitz in Den Haag, Niederlande, durchgeführt. Cleverbase ist ein Vertrauensdienstleister für die Ausstellung von qualifizierten elektronischen Zertifikaten und ist in der [europäischen Vertrauensliste](#) aufgeführt. Für die Durchführung der Vertrauensdienste verwendet Cleverbase ihre Marke Vidua. Unser Identifikationsprozess steht daher unter ständiger Aufsicht der Staatsinspektion Digitale Infrastruktur. Diese Überwachung wird durch eine jährliche Prüfung durch eine unter eIDAS akkreditierte Prüfinstanz unterstützt. Darüber hinaus ist Vidua nach ISO 27001 zertifiziert und unsere Zertifikate fallen unter [PKI](#) für die niederländische Regierung. Für weitere Informationen über unsere Zertifizierungen, klicken Sie [hier](#).

DSGVO und Datenminimierung

Der Ansatz des Vidua Identifikations-Dienstes besteht darin, dass die Kopien der Beweismittel nur an einem Ort aufbewahrt und geschützt werden, nämlich bei Vidua. Durch die ausschließliche Weitergabe der notwendigen Informationen in geschütztem Format wird die Anzahl der Daten begrenzt und diese sind nicht wiederverwendbar für eine andere Identifikation (Replay-Attacke). Dies entspricht den Grundsätzen der Datenminimierung gemäß der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Was muss mein CRM implementieren?

Der Vidua Identifikations-Dienst hat eine API gemäß OpenID Connect über OAuth 2.0 und ist daher einfach zu implementieren. Für Compliance-Zwecke ist es wichtig, dass Ihr CRM die ursprünglich bereitgestellten Nachrichten gemäß geltenden Gesetzen und Vorschriften archiviert.

Aufsicht

Verschiedene Aufsichtsbehörden gehen unterschiedlich damit um, wie sie feststellen, ob die Kette der Identifikation korrekt durchgeführt wurde. Grundsätzlich enthält das CRM alle Informationen, die für die Durchführung der GwG-Untersuchungen erforderlich sind, und die Aufsichtsbehörde kann sich auf die Richtigkeit der Identifikation bei Vidua verlassen. Wenn die Aufsichtsbehörde jedoch den Nachweis der Identifikation von Ihnen erhalten möchte, kann Vidua unterstützen, indem sie die erforderlichen Informationen bereitstellt. Wir erwarten, dass sich Aufsichtsbehörden in Zukunft vollständig auf Vertrauensdienstleister wie Vidua verlassen werden, um die Richtigkeit der Identitätsverifizierung zu überprüfen.



Vidua wird standardmäßig auf eine ordnungsgemäße Identifizierung geprüft



Bei Bedarf können zur Unterstützung Beweise vorgelegt werden

Mehr Informationen

Für weitere Informationen über den Vidua Identificatie Driver und wie dieser Ihrer Organisation helfen kann, die Anforderungen der GwG und DSGVO zu erfüllen, können Sie [hier](#) Kontakt mit uns aufnehmen. Unser Team steht bereit, um Sie bei allen Fragen zu unterstützen und zusätzliche Dokumentation bereitzustellen.

Wie arbeitet bereits mit uns zusammen?

Möchten Sie wissen, ob Ihr Paket bereits integriert ist? Besuchen Sie unsere Partnerseite [hier](#). Falls Sie Ihren Lieferanten nicht finden, kontaktieren Sie uns bitte. Wir unterstützen Ihren Lieferanten gerne bei der Integration mit Vidua.

Bijlage: Aufsichtsbehörden

Wer überwacht die Einhaltung der GwG in den Niederlanden?

In jeder Branche überprüft eine Aufsichtsbehörde, ob alle beteiligten Parteien den Verpflichtungen der Wwft (die niederländische Geldwäschegesetz und Gesetz zur Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung) nachkommen.

 <p>Belastingdienst</p>	<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  Makler </div> <div style="text-align: center;">  Schätzer </div> <div style="text-align: center;">  Händler </div> <div style="text-align: center;">  ??Pandhuizen?? </div> <div style="text-align: center;">  Domizil-Dienstleister </div> </div>
 <p>DeNederlandscheBank EUROSYSTEEM</p>	<div style="display: grid; grid-template-columns: repeat(5, 1fr); gap: 10px;"> <div style="text-align: center;">  Banken </div> <div style="text-align: center;">  Kreditinstitute </div> <div style="text-align: center;">  Zahlungs-dienstleister </div> <div style="text-align: center;">  Wechselstuben </div> <div style="text-align: center;">  E-Geld-Institute </div> <div style="text-align: center;">  Lebens-versicherer </div> <div style="text-align: center;">  Treuhandbüros </div> <div style="text-align: center;">  Zahlungs-dienstagenten </div> <div style="text-align: center;">  Anbieter von Dienstleistungen für den Umtausch zwischen virtuellen Währungen und Fiatwährungen </div> </div>
 <p>AFM</p>	<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  Anlage-unternehmen </div> <div style="text-align: center;">  Investmentfonds </div> <div style="text-align: center;">  Finanzdienstleister, die Lebensversicherungen abschließen </div> </div>
 <p>BUREAU FINANCIËEL TOEZICHT</p>	<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  Buchhalter </div> <div style="text-align: center;">  Steuerberater </div> <div style="text-align: center;">  Ähnliche Tätigkeiten (wie Verwaltungskanzleien) </div> <div style="text-align: center;">  Notare </div> </div>
 <p>NEDERLANDSE ORDE VAN ADVOCATEN</p>	<div style="text-align: center;">  Anwälte </div>
 <p>Kansspelautoriteit</p>	<div style="text-align: center;">  Glücksspiel-anbieter </div>