

# VIDEO-IDENT

## Nutzungshinweise zur ordnungsgemäßen Durchführung

---

### 1. EINFÜHRUNG

Aufgrund gesetzlicher und bankaufsichtsrechtlicher Anforderungen ist es zwingend erforderlich, dass jede Person, die ein Konto bei einem Kreditinstitut eröffnet, identifiziert werden muss. Wir bieten Ihnen mit dem Video-Ident-Verfahren die Möglichkeit an, mittels einer Ihnen bereitgestellten Anwendung die Legitimation Ihrer Person bequem online durchzuführen.

Die Durchführung erfolgt durch unseren Dienstleister S-Markt & Mehrwert GmbH & Co. KG in Verbindung mit dem technischen Partner IDnow GmbH. Im Rahmen des Video-Dialogs werden Sie von „Mensch zu Mensch“ angeleitet und unterstützt. Das Video-Telefonat wird akustisch und visuell aufgezeichnet und entsprechend der geltenden gesetzlichen und bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben gespeichert und archiviert.

Nachstehende Nutzungshinweise beschreiben die Rahmenbedingungen für die ordnungsgemäße Durchführung des Video-Ident. Weitergehende Informationen zum Datenschutz im Rahmen unseres Internetauftritts können Sie unter „Datenschutz“ auf allen unseren Webseiten entnehmen.

### 2. VORAUSSETZUNGEN

Voraussetzungen für die Durchführung/ Nutzung von Video-Ident ist, dass Sie ...

- volljährig und im Besitz eines zugelassenen Ausweisdokumentes sind, der auf Ihren Namen ausgestellt ist.
- Ein Smartphone/ Tablet mit Kamera, Mikrofon und Lautsprecher besitzen.

Aus rechtlichen Gründen ist es notwendig, dass Sie mit der Gesprächs- / Videoaufzeichnung (Audio

und Video) einverstanden sind, bevor sie beginnt (siehe Schritt 2 und 3). Es ist nur die Identifizierung einer Person im Video-Ident-Verfahren möglich.

### SCHRITT – 1

#### Die Anmeldung

Der Legitimationsvorgang beginnt durch Eingabe Ihrer Personalien und nachstehender Daten auf unserer Seite, der Seite der Sparkasse (oder Landesbank und deren Partner) (= Anmeldung).

- Anrede
- Ggf. Titel
- Name
- Vorname/n (alle)
- Straße
- Hausnr.
- Postleitzahl
- Ort
- Ggf. Geburtsname
- Geburtsdatum
- Geburtsort
- Staatsangehörigkeit
- Ggf. Familienstand
- Ggf. berufliche Stellung
- Ggf. berufliche Tätigkeit
- E-Mail-Adresse
- Mobiltelefonnr.

### SCHRITT – 2

#### Das Einverständnis

In dem nachfolgenden Eingabefeld werden Sie gebeten, unsere Hinweise sorgfältig zu lesen. Durch das Setzen eines Häkchens signalisieren Sie Ihre Bereitschaft in die Aufzeichnung des anschließenden Gesprächs (= Online-Einverständnis). Die akustische und visuelle Gesprächsaufzeichnung wird entsprechend der geltenden gesetzlichen und bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben gespeichert und archiviert. Die Speicherung bzw. Archivierung dient dazu, Missbrauch zu verhindern und ggf. gerichtlich zu verfolgen. Nach Beendigung der geltenden Aufbewahrungsfristen wird die Aufzeichnung gelöscht.

---

### SCHRITT – 3

#### Der Beginn

Für den Start des Video-Idents ist ein Smartphone/ Tablet sowie die Installation der IDNow-App erforderlich.

Bestätigen Sie bitte vor Beginn des Videodialogs, dass ...

- Sie Ihr Mobiltelefon mit der erfassten Rufnummer bei sich haben,
- Ihre Webcam funktioniert und
- Ihr Ausweisdokument bereit liegt.

Nach dem Start des Video-Idents in der IDnow-App werden Sie an den nächsten freien Mitarbeiter übergeleitet, der Sie bei der Durchführung des Identifizierungsprozesses unterstützt. Ab diesem Zeitpunkt wird das parallel zum Video-Ident durchgeführte Gespräch mit Ihrem Gesprächspartner aufgezeichnet (Audio und Video).

#### | Abbruch oder Scheitern |

Sollte es zu einem Abbruch des Identifizierungsvorgangs kommen, z.B. durch eine technische Störung oder infolge einer Abweichung bei der Datenüberprüfung oder wenn Sie o. g. Häkchen zum Online-Einverständnis nicht setzen, kann die Identifizierung nicht vollständig beendet werden. Gleiches gilt, wenn Sie während des Gesprächs Ihre Kamera oder Ihr Mikrofon ausschalten. In all diesen Fällen können Sie den Ident-Vorgang zu einem späteren Zeitpunkt wiederholen oder sich ersatzweise z. B. über einen Berater in einer Sparkassenfiliale identifizieren lassen. Die bis dahin erhobenen Daten werden nach Wegfall des Zwecks - in der Regel unmittelbar mit Abbruch – gelöscht. Insofern Ihr Internet- Browser so konfiguriert ist, dass Formulardaten gespeichert werden, kann dies dazu führen, dass die Eingabefelder bei der Anmel-

dung für einen bestimmten Zeitraum befüllt bleiben. Um dies zu vermeiden, leeren Sie bitte den Speicher Ihres Internet-Browsers.

### SCHRITT – 4

#### Die Durchführung

Zu Beginn des Gesprächs werden Sie von Ihrem Gesprächspartner gebeten, Ihr durch das Setzen des entsprechenden Häkchens online gegebenes Einverständnis in die akustische und visuelle Aufzeichnung des Gesprächs nochmals zu Beweis Zwecken abzugeben. Im Übrigen führt Sie Ihr Gesprächspartner durch den Ident-Vorgang.

#### | Erforderliche Daten |

Im Rahmen der Identifizierung werden zusätzlich zu den in Schritt 1 genannten Daten, welche Sie selbst eingegeben haben, folgende Daten erfasst und gespeichert:

- Screenshot Ihrer Person<sup>1</sup>
- Screenshot der Vorderseite Ihres Legitimationsdokumentes
- Screenshot der Rückseite Ihres Legitimationsdokumentes
- Standbilder der Sicherheitsmerkmale Ihres Legitimationsdokumentes
- Prüfziffern der maschinenlesbaren Zone des Legitimationsdokumentes
- Art Ihres Legitimationsdokumentes
- Seriennummer Ihres Legitimationsdokumentes
- Ausstellende Behörde Ihres Legitimationsdokumentes und deren Ort
- Das Ausstellungsdatum Ihres Legitimationsdokumentes
- Videoaufzeichnung des Chats<sup>2</sup>
- Das Ablaufdatum Ihres Legitimationsdokumentes

---

<sup>1</sup> Bitte beachten Sie, dass mit dem ebenfalls erfassten Bildhintergrund nicht auch andere Personen mit aufgenommen werden.

<sup>2</sup> Hierbei handelt es sich um die akustische und visuelle Gesprächsaufzeichnung.

- 
- Die Ihnen auf Ihr Mobiltelefon oder an Ihre E-Mail-Adresse übermittelte Transaktionsnr. (TAN)

#### | Zweckbindung |

Sämtliche o. g. und im Rahmen des Videogesprächs angefallenen Daten werden im Auftrag Ihrer Sparkasse, deren Verbundpartner (z. B. LBS, DeKaBank etc.) oder Landesbank und deren Partner ausschließlich zur Identifizierung Ihrer Person nach den hierfür jeweils geltenden gesetzlichen und bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben verwendet (erhoben, verarbeitet und genutzt). Nach Wegfall des Datenverarbeitungsauftrages und unter Beachtung evtl. geltender gesetzlicher oder satzungsmäßiger Aufbewahrungsfristen, werden nicht mehr benötigte Daten gelöscht. Die Daten werden nicht an Dritte weitergegeben, es sei denn, es besteht eine gesetzliche Pflicht hierzu.

#### | Missbrauch |

Bei Verdacht auf Missbrauch, insbesondere bei Verdacht einer strafbaren Handlung behalten wir uns vor, die o. g. erforderlichen Daten sowie den kompletten Gesprächsverlauf inklusive IP-Adresse dauerhaft zu speichern und den Strafverfolgungsbehörden zu übermitteln.

#### | Sicherheit |

Der Video-Ident erfolgt auf der Grundlage aktueller Sicherheitsstandards<sup>6</sup>. Es findet eine komplette Verschlüsselung des Video-Ident-Verfahrens statt. Zum Nachweis, dass das Gespräch in Echtzeit geführt worden ist, erhalten Sie zum Ende des Legitimationsvorganges eine Transaktionsnummer (TAN) an die von Ihnen angegebene Mobiltelefonnummer oder E-Mail-Adresse. Der TAN-Versand per SMS bietet mehr Sicherheit und sollte daher vorrangig genutzt werden. Der TAN-Versand per E-

Mail ist nur dafür gedacht, falls Ihnen ein SMS-Empfang nicht möglich ist und Sie sich dennoch per Video identifizieren möchten.

Die korrekte Eingabe der TAN ist für die rechtssichere Durchführung Ihrer Legitimation per Video-Identifizierung unabdingbar.

---

<sup>6</sup> „Sicherer IT-Betrieb“