



Factsheet

# Kontoinhaber Check

## Zusätzliche Authentifizierung bei Kontoeröffnung

### Ausgangssituation durch BaFin-Rundschreiben

Gemäß BaFin-Rundschreiben 04/2016 (GW) vom 10.6.2016 zu den Anforderungen an die Nutzung von Videoidentifizierungsverfahren bei der Kontoeröffnung sollte u. a. eine zusätzliche Authentifizierungsebene im Rahmen des Videoidentifizierungsverfahren eingebracht werden: die so genannte Referenzüberweisung oder „**I-Cent-Überweisung**“.  
Mit Schreiben vom 11.7.2016 erfolgte seitens der BaFin die Aussetzung der im Rundschreiben 04/2016 enthaltenen Ausführungen bis 31.12.2016.

### Offene Fragen bei Umsetzung und Anwendung der Authentifizierung

Die zusätzliche Authentifizierung dient in erster Linie zum „doublecheck“; insofern ist diese Sicherheitsebene ein wichtiger Baustein der Legitimation im Online-Kontoeröffnungsprozess. Daher ist davon auszugehen, dass die BaFin an diesem Prinzip in künftigen Regelungen und Anforderungen festhalten wird. Hinsichtlich des tatsächlichen Prozesses wirft der zusätzliche Legitimationsschritt jedoch sowohl auf Seiten der Finanzdienstleister als auch ihrer potentiellen Kunden Fragen zur Umsetzung und Anwendung auf, u. a. die weitere Behandlung des überwiesenen Geldbetrages.

### Die Lösung: der Echtzeit-Konten-Login

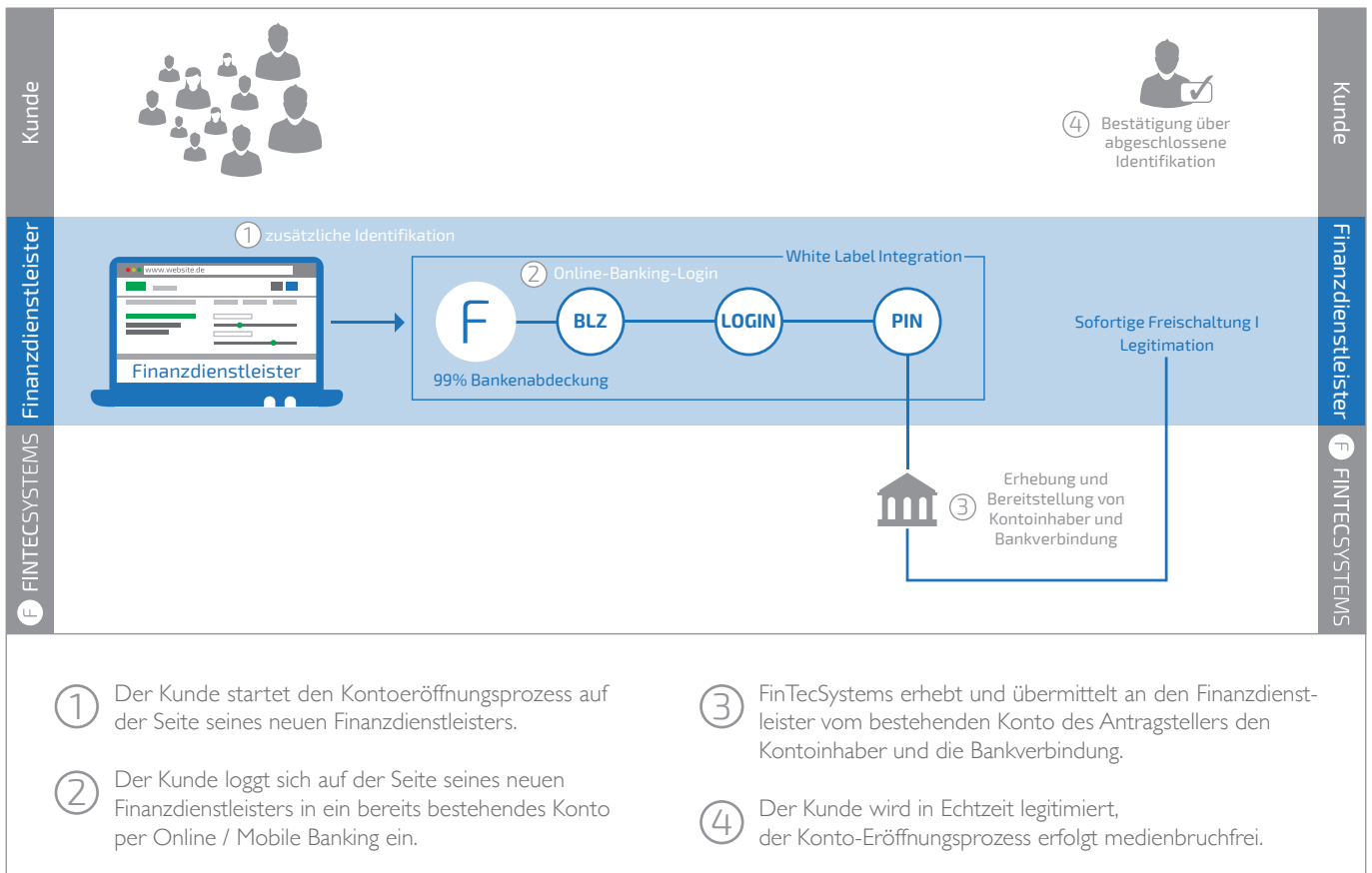
Mit Blick auf den „Echtzeit-Charakter“, dem der Online-Kontoeröffnungsprozess im Idealfall entsprechen soll, ist zur Referenzüberweisung eine praktikable Alternative: Mit einem Echtzeit-Konten-Login, dem **Kontoinhaber-Check**, ließe sich der Antragsteller zweifelsfrei als Inhaber eines bereits bestehenden Kontos identifizieren. Diese Lösung hat gegenüber einer Überweisung den großen Vorteil der höheren Benutzerfreundlichkeit bei gleichzeitiger Gewährleistung der Synchronität im prozessualen Ablauf; das reduziert Abbruchquoten und steigert die Conversion-Rate.  
Einzige Voraussetzung: Der potentielle Neukunde muss einen Online-Zugang zu seinem bisherigen Konto haben.

### Triple-Win-Situation für alle Beteiligten

Der Kontoinhaber-Check wird als White-Label-Lösung durch FinTecSystems in bestehende Prozesse integriert, ohne dass der Kunde zu einer fremden Website geleitet wird. Damit liefert FinTecSystems für alle Beteiligten eine ebenso schlanke wie wirkungsvolle Lösung:

- Die Anforderungen der BaFin in Bezug auf eine zusätzliche Authentifizierung werden - sogar in „Echtzeit“ - erfüllt
- Für die Finanzdienstleister ist der Integrationsaufwand gering, da keine eigene technische Infrastruktur benötigt wird
- Die Kunden verwenden medienbruchfrei ihr gewohntes Online-Banking

# Funktionsweise | Kontoinhaber-Check



## Ergänzend: White-Label Online-Überweisung

Für den Fall, dass die BaFin ausschließlich eine Referenzüberweisung vorsieht, bietet FinTecSystems auch für diesen Fall mit der integrierten Online-Überweisung eine erprobte Lösung, die sowohl auf Seiten des Finanzdienstleisters als auch bei dem (potentiellen) Kunden Sicherheit, Benutzerfreundlichkeit und Schnelligkeit gewährleistet. Diese deckt rund 60 Millionen Onlinekonten in Deutschland und Österreich ab und wird ebenfalls als „White-Label-Lösung“ direkt in den laufenden Prozess eingebunden.

## FinTecSystems | Partner der Finanzdienstleister im Zuge der digitalen Transformation

FinTecSystems, das 2014 in München von Stefan Krautkrämer und Dirk Rudolf gegründet wurde, hat sich auf die vollautomatisierte Finanzanalyse auf Basis von Onlinebanking-Daten spezialisiert. Mit Hilfe seiner Produkte, die von Bankkunden in Deutschland und Österreich genutzt werden können, liefert FinTecSystems eine präzise Analyse zur Kreditfähigkeit von Konsumenten. FinTecSystems befähigt somit Finanzdienstleister, in Echtzeit eine Kredit-Entscheidung zu treffen sowie Bonitätsrisiken zu analysieren und zu minimieren. Damit wird der Kreditantragsprozess schneller, einfacher, valider und abschließend digital. Zu den Kunden des Münchner Unternehmens gehören bislang Banken (SolarisBank), Kontowechselservices (Finreach), Kreditplattformen (Lendico, Cashper, Vexcash) und Telekommunikationsunternehmen (Deutsche Telekom).