

Lösung erleichtert Sparkassen Legitimationsprüfungen

Ein Artikel von red | 08.12.2022 - 16:31

Mit dem neuen Funktionspaket „ZAK-Veriscore“ ergänzt Foconis das modulare praxiserprobte Kontrollprozess-System Foconis-ZAK. Im Fokus der Erweiterung stehen die Themen Legitimation und Identität. Mitarbeitenden von Banken und Sparkassen erleichtert das Funktionspaket die Prüfung internationaler Ausweisdokumente auf Echtheit in Echtzeit. Das Ergebnis: Sie schützen Institut und Mitarbeitende präventiv vor Identitätsbetrug und -missbrauch, digitalisieren manuelle Aufgaben und Prüfungen und optimieren den Kundenservice im Onboarding.



© Mario Hoesel

Eine große Herausforderung im Bankalltag ist ein korrekter und im Sinne des Geldwäschegesetzes nachhaltig sicherer Legitimationsprozess – zum Beispiel bei der Kontoneuanlage. Gerade in den letzten Monaten stiegen die Anforderungen an die Finanzwirtschaft diesbezüglich wieder rasant an: Internationale, oft unbekannte Personalausweise, Reisepässe, Aufenthaltstitel und sogar Führerscheine stellen Mitarbeitende in

Markt und Marktfolge im Rahmen von zunehmend komplexen Legitimationsprozessen täglich vor große Herausforderungen. Kommt es bei einer Prüfung durch das Aufsichtsorgan zu negativen Feststellungen im Bereich der Legitimationen, drohen strenge Konsequenzen. Daher gilt es heute mehr denn je, Mitarbeitende konsequent mit intelligenten Lösungen zu unterstützen

und automatisiert Fehlentscheidungen und mangelhafte Datenqualität zu vermeiden.

Das neue Foconis-ZAK Funktionspaket „ZAK-Veriscore“ setzt hier an. Es versetzt Kreditinstitute in die Lage, präventiv aktiv zu werden, potenziellen Betrügern bereits vor der Tat KI-gestützt auf die Schliche zu kommen und in jedem noch so besonderen Fall korrekte, verifizierte Daten per Knopfdruck in das Kernbanksystem zu übertragen. Daneben reduziert „ZAK-Veriscore“ die Durchlaufzeiten des Onboarding-Prozesses auf ein Minimum. So erfüllen Mitarbeitende am Point of Sale und im mobilen Vertrieb die steigenden Anforderungen an rechtssichere Legitimationsprozesse einfach, schnell und sicher.

„Gerade in der heutigen Zeit sehen wir als langjähriger Partner der Banken und Sparkassen eine gesteigerte Nachfrage im Bereich der Legitimations- und Identitätsüberprüfung.“

Olaf Pulwey, CEO Foconis

Kooperation Foconis und Scoreplus

Foconis kooperiert im Rahmen von „ZAK-Veriscore“ mit den Experten von Scoreplus und integriert deren Lösung Veriscore in Foconis-ZAK, Kontrollprozess-System von Foconis. „ZAK-Veriscore“ ist ohne zusätzliche Hardware für jede Sparkasse sofort nutzbar. Es überprüft die Echtheit von rund 1.700 internationalen Ausweisdokumenten des ICAO Standards aus über 120 Ländern – und das in Echtzeit.

Die Lösung liest die Kundendaten mit Hilfe spezialisierter OCR-Technik aus. Im Anschluss werden automatisch in jedem Dokument vorhandene Plausibilitäten

und optische Sicherheitsparameter überprüft, bis „ZAK-Veriscore“ alle Informationen im Handumdrehen in das bestandsführende System überträgt – die Kundendaten und das Legitimationsobjekt in OSPlus, die Bild- und Metadaten ins Zentrale Dokumentenarchiv (ZDA). Mit der integrierten automatischen Personensuche, Personenneuanlage und revisionssicherer Dokumentation aller Aktionen benötigt der gesamte Prozess nur wenige Sekunden. Das entlastet Markt und Marktfolge und bietet gleichzeitig optimale Datenqualität.

Weitere Informationen sowie ein Video-Interview mit der Kreissparkasse Waiblingen, die die Entwicklung von ZAK-Veriscore unterstützt hat, finden Sie online.

www.foconis.de/veriscore