

eID Use Cases – a (very) selected Financial Services PoV

Onboarding + Ongoing Updates
(triggered by bank or customer)

Financial Service specific Use Cases

Other Use Cases

1. Natürliche Personen:

1. Address check (Melderegister)
2. ID-Document Check: not stolen/lost (oder via iCheckit von Interpol)
3. Tax-Residence
4. Akademischer Grad
5. Öst. PEP Check: Entscheidungsträger (Gehaltslevel) + Bezug von Öst. Staatlichen Behörden/Unternehmen

2. Unternehmen:

1. Legal Name, Legal Form/Structure, Registration Authority, Registration Number
2. Main address (HeadOffice)
3. LEI
4. Insolvenzregister
5. Status NGO/NPO
6. Complex Structure

3. Generell:

1. Representative Checks
 1. Role-Check: Vertretungsbefugnis, UBO/Legal Representative/Board Member/Geschäftsführer
 2. Insolvenzregister
 3. Strafregister
2. Existierende Bankverbindung (IBAN) inkl. Privat- oder Geschäfts- oder Treuhandkontoklassifikation
3. MobilePhone# Validity Check
4. Email Validity Check

1. Kreditvergabe + Investment:

1. Insolvenzregister
2. bisheriges Einkommen/Umsatz (Steuerbehörde)
3. Arbeitgeber-Check (Steuerbehörde)
4. Kreditvolumen: </=> + EUR-Betrag
5. Household Information (Marital Status, children, people in household, etc.)

2. Investment:

1. MiFID2 Risk Category (Investment)
2. Information about Risk Tolerance, Risk Attitude and Customer Knowledge (Investment)
3. Investmentverhalten

1. Login

2. Dokumente elektronisch signieren (QSealC)
3. Vertragsabschluß/-unterzeichnung
4. Einholung Notariatsakte/-Dokumente
5. Einstellung neuer Mitarbeiter: ID + Strafregister-Auszug + bisherige Arbeitgeberliste (Steuerbehörde)
6. Bereitstellung von Teil-Identitäts- oder Due Diligence Informationen:
 1. Generell:
 1. List of services/-classes and/or banking products intended to be used
 2. Transaktionsverhalten (Volumen, Anzahl, Währungen, Länder, etc.)
 2. Personen:
 1. Alter: </=> + Natürliche Zahl/Datum
 2. Primär/Sekundärbankbeziehung
 3. Unternehmen:
 1. Complex Structure SPVs