KYC Lösung

Part of KSV1870 FINCREDIBLE

Digitale Identitätsprüfung

Effiziente und sichere KYC-Verifizierung nach BWG (Kontoreferenz-Transaktionsverfahren)

Mit Fincredible zur schnellen und zuverlässigen Identitätsprüfung

Die digitale Verifizierung über die KYC-Lösung von Fincredible ermöglicht eine nahtlose Identifikation von Kunden über zwei Verfahren: Foto-Ident und Konto-Ident. Beide Verfahren sorgen für eine effiziente Kundenlegitimierung, verbesserte Sicherheit und erfüllt damit die regulatorischen Anforderungen (FM-GwG Konformität).

Mit einer einfachen REST-API-Integration lassen sich Identitätsprüfungen in bestehende Apps oder Plattformen einbinden, um Nutzer nahtlos zu verifizieren. Die GwG-konforme Lösung ist zudem maximal sicher, erfüllt die gesetzlichen Standards und entspricht den DORA-Richtlinien (BWG, eIDAS).

1-2-3 Erledigt

Der Verifizierungsprozess über Fincredible ist in wenigen Schritten abgeschlossen. Benutzer können ihre Identität einfach per Foto und über das Konto innerhalb von Minuten verifizieren – schnell, intuitiv und nutzerfreundlich.

Maximale Sicherheit & 2FA

Durch die zweistufige Foto- und Konto-Identifikation wird höchste Sicherheit gewährleistet. Die Kombination aus Foto-ID-Check und Bankkonto-Verifizierung sorgt für einen zuverlässigen Schutz vor Betrug und Missbrauch. Eine zusätzliche Sicherheitsebene bietet die Zwei-Faktor-Authentifizierung, die unbefugten den Zugriff auf sensible Daten verhindert und die Integrität des Verifizierungsprozesses stärkt.

Skalierbare Lösung für wachsende Anforderungen

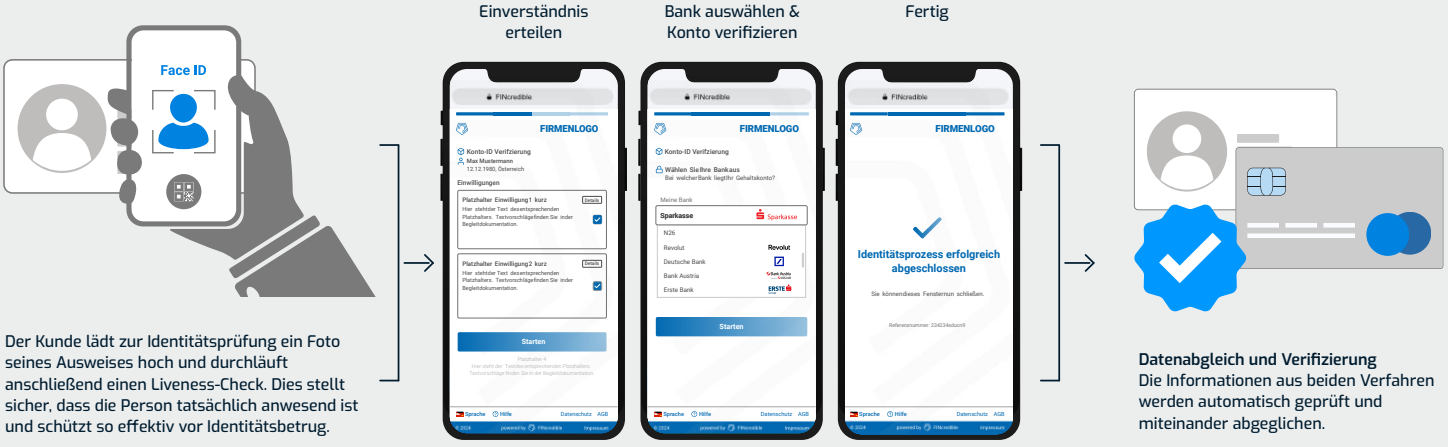
Die Fincredible KYC-Lösung ist nicht nur für aktuelle Anforderungen ausgelegt, sondern wächst flexibel mit Ihrem Unternehmen. Die Lösung passt sich problemlos an steigende Nutzerzahlen und neue rechtliche Anforderungen an. So bleiben Sie auch in Zukunft agil und rechtssicher.

Sichere Datenübernahme bei Finanzverträgen

Im Rahmen von Kredit- oder Leasingverträgen können die erfassten Daten sicher für SEPA-Lastschriftmandate übernommen werden. Dies ermöglicht eine nahtlose und sichere Zahlungsabwicklung ohne zusätzliche Eingaben.

Flexible Add-Ons & Erweiterungen

Die KYC-Lösung bietet erweiterbare Module für spezielle Prüfungen, z. B. Gehaltsnachweis, Arbeitgeberbestätigung oder Haushaltsrechnung. Dies ermöglicht eine präzise Anpassung an Ihre Geschäftsanforderungen und Kundenbedürfnisse.



Der Kunde lädt zur Identitätsprüfung ein Foto seines Ausweises hoch und durchläuft anschließend einen Liveness-Check. Dies stellt sicher, dass die Person tatsächlich anwesend ist und schützt so effektiv vor Identitätsbetrug.

Datenabgleich und Verifizierung
Die Informationen aus beiden Verfahren werden automatisch geprüft und miteinander abgeglichen.

FINcredible GmbH, Wagenseilgasse 7, 1120 Wien
www.fincredible.io contact@fincredible.io