

EINGEGANGEN AM 07. NOV. 2014

Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

BaFin



BaFin | Postfach 12 53 | 53002 Bonn

05.11.2014

GZ: GW [REDACTED] (Bitte stets angeben)
GwG-konforme online-Identifizierung durch die idvos GmbH

Ihr Schreiben vom 15.10.2014

Sehr geehrte Herren,

in Ihrem oben genannten Schreiben teilen Sie mir mit, dass Sie die Lösung der idvos GmbH zur online-Identifizierung in Ihre online-Prozesse integrieren wollen. Sie bitten um Bestätigung, dass der Identifizierungsservice der idvos GmbH rechtskonform ist und legen als Anlage die Prozessbeschreibung der idvos GmbH sowie Screenshots der jeweiligen Prozessschritte bei.

In diesem Zusammenhang kann ich Ihnen Folgendes mitteilen:

Nach Abgleich der Anforderungen an die online-Identifizierung gemäß Rundschreiben 1/2014 der BaFin mit den mir vorliegenden Unterlagen der idvos GmbH kann ich Ihnen mitteilen, dass die idvos GmbH ihren Identifizierungsservice rechtskonform anbietet. Nach entsprechender Auslegung des § 6 Abs. 2 Nr. 2 GwG („nicht persönlich anwesend“) durch das Bundesministerium der Finanzen richtet sich die von Ihnen beschriebene Art der Identifizierung nach den allgemeinen Identifizierungspflichten in § 3 Abs. 1 Nr. 1 i. V. m. § 4 Abs. 1, Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 4 Nr. 1 GwG.

Aus Ihrer Beschreibung geht jedoch nicht eindeutig hervor, ob Sie die Software-Lösung der idvos GmbH durch käuflichen Erwerb in Ihre online-Prozesse integrieren oder sich der idvos GmbH im Rahmen eines zuverlässigen Dritten gemäß § 7 GwG bedienen wollen. Im Falle einer Auslagerung bedarf es gemäß § 7 Abs. 2 Satz 1 GwG einer schriftlichen Vereinbarung zwischen der [REDACTED] und der idvos GmbH. In diesem Zusammenhang weise ich ausdrücklich auf § 7 Abs. 2 Sätze 2 und 3 GwG hin.

Abteilung
Geldwäscheprävention

Hausanschrift:
Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Str. 108
53117 Bonn | Germany

Kontakt:
Beer
Referat GW 5
Fon +49(0)228 41 08-1269
Fax +49(0)228 41 08-1550
poststelle@bafin.de
www.bafin.de

Zentrale:
Fon +49(0)228 41 08-0
Fax +49(0)228 41 08-1550

Dienstsitze:
53117 Bonn
Graurheindorfer Str. 108

53175 Bonn
Dreizehnmorgenweg 13-15
Dreizehnmorgenweg 44-48

60439 Frankfurt
Marie-Curie-Str. 24-28



Seite 2 | 2

Ich bitte Sie um eine kurze Mitteilung.

Mit freundlichen Grüßen

Im Auftrag

V. J. Beer

Beer