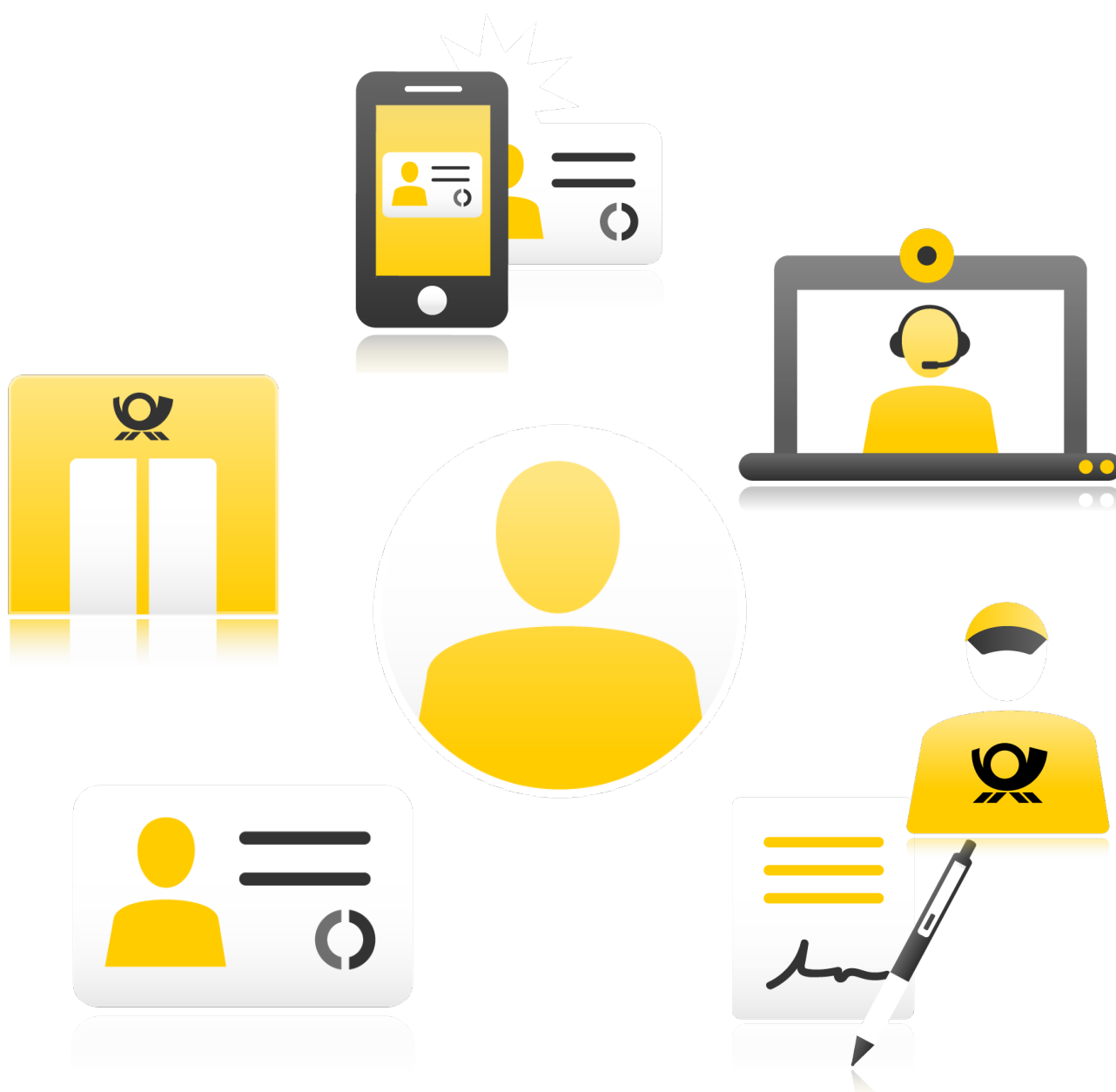




Übersicht über POSTIDENT Verfahren und Schnittstellen





Übersicht über POSTIDENT Verfahren und Schnittstellen

Inhaltsverzeichnis

1 Unser Service	2
Produktvarianten	2
2 Lebenszyklus von Identifikationsvorgängen	3
Mögliche Anbindungen an das POSTID Portal	3
Initiierung der Vorgänge	3
Durchführung der Identifikation durch den Kunden	3
Abruf der Ergebnisse	3



Änderungshistorie

Datum	Änderung
26.09.2017	Redaktionelle Überarbeitung
26.06.2017	Anpassung: PI durch Postbote nicht mehr GwG-konform
27.02.2017	Initiale Version

1 Unser Service

Die Deutsche Post bietet Ihnen bedarfsgerechte Services, um Ihre Kunden zu identifizieren. **POSTIDENT** gibt es kanalübergreifend - Offline, online und mobil.

Das **POSTIDENT Portfolio** bietet verschiedene Verfahren zur Identifizierung und Legitimierung Ihrer Kunden, die im POSTID Portal gebündelt werden.

Durch die Anbindung an das POSTID Portal stehen Ihren Kunden ganz nach Ihrer Präferenz alle relevanten Verfahren zur freien Auswahl. Im Falle einer Antragsstrecke zur Online-Eröffnung eines Bankkontos bspw. können Ihre Kunden zwischen **POSTIDENT durch Postfiliale**, online per **POSTIDENT durch Videochat** oder auch per **POSTIDENT durch neuen Personalausweis** wählen. Die drei genannten Verfahren sind alle GwG-konform und genügen höchsten Sicherheitsansprüchen.

Die Wahlfreiheit für Ihren Kunden adressiert die Bedürfnisse verschiedener Zielgruppen und erhöht die Wahrscheinlichkeit auf bessere Abschlussraten.

Das POSTIDENT Portfolio adressiert auch andere Bedürfnisse, je nach Anwendungsfall und regulatorischen Anforderungen:

- Mit **POSTIDENT durch Postbote Individuell** ist eine Identifizierung zu Hause möglich, bei der ein Kundenbrief und ein Dokument zur Unterschrift beigelegt werden kann.
- Mit **POSTIDENT durch Foto** ist eine Online-Prüfung von Ausweis und/oder Führerschein möglich.

POSTIDENT wird zunehmend digitalisiert, die Prozesse und der Datenaustausch werden durch Ihre Anbindung an das POSTID Portal systematisiert und automatisiert. Während die Verwendung von POSTIDENT durch Videochat, POSTIDENT durch neuen Personalausweis (nPA) oder POSTIDENT durch Foto die Anbindung an das POSTID Portal bedingt, ist der Einsatz von POSTIDENT durch Postfiliale, POSTIDENT durch Postbote oder POSTIDENT durch Postbote individuell auch weiterhin ohne Anbindung an das POSTID Portal möglich.

Produktvarianten

Die folgende Übersicht stellt die verfügbaren Produktvarianten im POSTIDENT Portfolio dar.

	POSTIDENT durch ...					
	Videochat	neuen Personalausweis	Foto	Postfiliale	Postbote	Postbote Individuell
Konform mit dem Geldwäschegesetz	✓	✓		✓		
Konform mit dem Telekommunikationsgesetz	✓			✓		
Rücksendung von Kundenunterlagen				✓		
Beilage von Unterlagen an den Kunden					✓	✓
Prüfung der Kundenunterschrift				✓	✓	auf Formular ²⁾
Überprüfung von Führerscheinen			✓			
Elektronische Bereitstellung von Identifizierungsdaten ¹⁾	✓	✓	✓	Optional (Filial- und Scandaten)	Optional (Scandaten)	Optional (Scandaten)



Physische Bereitstellung von Identifizierungsdaten ¹⁾						
--	--	--	--	--	--	--

1) und gegebenenfalls Kundenunterlage

2) für definierte Zwecke wie Einverständniserklärung zu AGB oder Einzugsermächtigung

2 Lebenszyklus von Identifikationsvorgängen

Jede Identifikation eines Kunden wird in unserem Systemen als eigener Vorgang abgebildet.

Es bestehen für Sie – je nach gewünschter Anbindung – unterschiedliche Wege, diese Vorgänge zu initiieren und die Ergebnisse abzurufen.

Mögliche Anbindungen an das POSTID Portal

Bei Anbindung an das POSTID Portal haben Sie die Wahl zwischen der modernen, REST-basierten "Standard Connect & Result" (SCR) Schnittstelle, und der einfachen "EasyConnect" Schnittstelle. Bei letzterer wird Ihr Kunde direkt auf das POSTID Portal geleitet. Diese Schnittstelle erfordert auf Ihrer Seite nur minimale Anpassungen und ermöglicht somit eine sehr einfache Integration von Identifizierungsverfahren der Deutschen Post in Ihr System. Die SCR-Schnittstelle ermöglicht Ihnen direkt bei der Erzeugung des Vorgangs Informationen über den Kunden zu übergeben, so dass Ihr Kunde die bereits bei Ihnen gemachten Angaben (wie z.B. Name und Emailadresse) nicht wiederholen zu müssen. Zudem können Sie bei Nutzung der SCR Schnittstelle über den gesamten Lebenszyklus den Status der Identifikation abrufen und nachverfolgen.

Im Rahmen der Anbindung wird mit Ihnen die für Sie passende Schnittstelle abgestimmt.

Initiierung der Vorgänge

Bei Nutzung der SCR Schnittstelle erzeugen Sie den Vorgang direkt online im POSTID Portal. Dabei können Sie Informationen zu dem Kunden und/oder den Vorgang übergeben. Als Ergebnis halten Sie eine eindeutige Kennung – die sogenannte Vorgangsnummer – zurück die Sie im weiteren Ablauf zum Abruf von Status- und Ergebnisinformationen und zur Zuordnung zu dem entsprechenden Prozess auf Ihrer Seite nutzen können. Details zu dieser Schnittstelle finden Sie auf www.postident.de/download im Dokument <Standard Connect & Result REST API Guide 1 Start>.

Bei Nutzung des "EasyConnect"- Verfahrens wird der Kunden von Ihnen auf eine spezielle URL geleitet. Hierdurch wird dann der Vorgang angelegt und der Kunde kann alle nötigen Eingaben vornehmen. Details zu dieser Anbindung finden Sie auf www.postident.de/download im Dokument <Schnittstelle AG-Init Guide>. In diesem Dokument sind auch die älteren, nur für Bestandskunden verfügbaren SOAP-basierten Schnittstellen „LightConnect“ und „HeavyConnect“ beschrieben.

Für das Verfahren POSTIDENT durch Filiale können Sie alternativ zu diesen elektronischen Schnittstellen dem Kunden selbst einen Coupon für die Identifizierung per POSTIDENT durch Filiale zusenden. Die Gestaltung dieses Coupons ist auf www.postident.de/download im Dokument <Produktinformationen POSTIDENT Klassik> beschrieben.

Für POSTIDENT durch Postbote und POSTIDENT durch Postbote Individuell finden Sie Informationen zur Beauftragung auf www.postident.de/download im Dokument <Produktinformationen POSTIDENT Klassik>.

Durchführung der Identifikation durch den Kunden

Abhängig vom gewählten Verfahrens durchläuft die Identifikation unterschiedliche Phasen. Bitte beachten Sie, dass der Kunde im POSTID Portal ggf. auch zwischen den verfügbaren Verfahren je nach seiner Präferenz wechseln kann (bspw. zwischen Filiale und Videochat) oder auch mehrere Anläufe zur Identifikation nehmen kann (bspw. mit einem alternativen Ausweisdokument). Nachdem sich der Kunde identifiziert hat, erfolgt je nach Verfahren ggf. eine Prüfung durch Mitarbeiter der Deutschen Post und eine Nachbearbeitung durch das POSTID System. Schlägt die Identifikation fehl, oder wird innerhalb der vorgesehenen Zeit nicht abgeschlossen, so wird der Vorgang als abgelehnt markiert.

Abruf der Ergebnisse

Bei den Verfahren POSTIDENT durch Postbote, POSTIDENT durch Postbote Individuell und – wenn gewünscht - POSTIDENT durch Filiale – erhalten Sie die Identifikationsdaten physikalisch per Post zugesandt. Bei entsprechender Beauftragung können die Daten auch elektronisch abgerufen werden, dann inklusive etwaiger Bilder (je nach Verfahren und Identifikationsanlass bspw.



Bilder vom Ausweisdokument) - per SFTP Schnittstelle automatisiert, sowie manuell über das Auskunftportal. Details hierzu finden Sie auf www.postident.de/download im Dokument <Schnittstelle AG-Ergebnis Guide>.

Bei Anbindung an das POSTID Portal unter Nutzung der SCR-Schnittstelle können Sie das Ergebnis und auch Zwischenstände anhand der Vorgangsnummer abrufen. Details entnehmen Sie bitte den Dokumenten <Standard Connect & Result REST API Guide 2 Result> auf www.postident.de/download.