



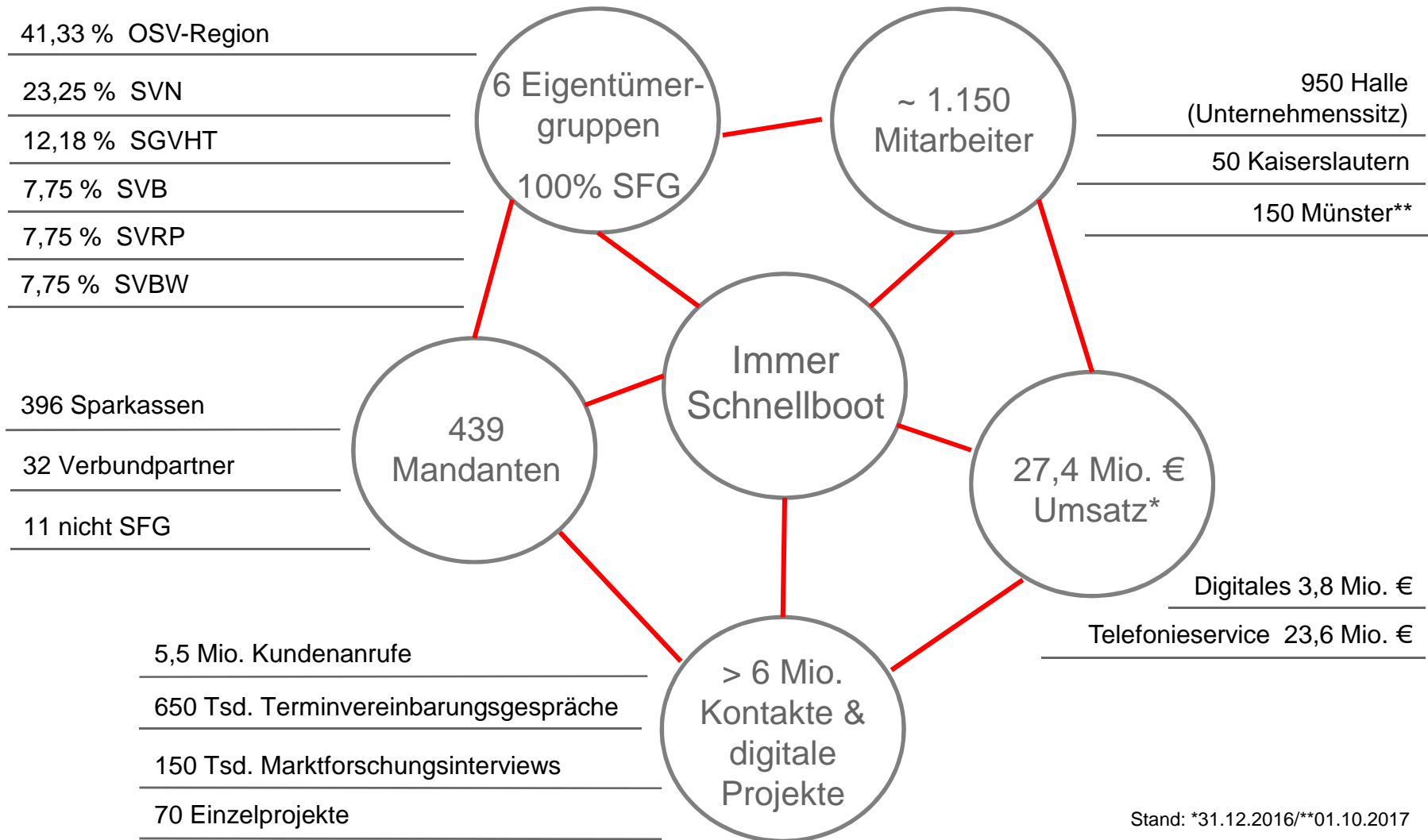
Direkt-Marketing
GmbH & Co. KG

Gesprochen.
Gedruckt. Digital.

Neues Dienstleistungsangebot für Sparkassen – korrekte Kundendaten: schnell, sicher, einfach

Matthias Drefs, Bereichsleiter Zentrale Dienste und Projektierung
Berlin, 22.01.2018

S Direkt – Daten und Fakten



Alle Größenklassen - immer sparkassenbezogen

Mandanten & Referenzen (inkl. Drittmarkt)



S Direkt-Assets für die Sparkassen-Finanzgruppe



INNOVATOR

- Nah am Bedarf der Sparkassen
- aktuelle Entwicklung antizipierend
- Ganzheitliches Servicedenken
- FinTech-Mentalität
- Service ist das Marketing des 21. Jh.
- Partner für neue Wege in der Organisation



FLEXIBILISATOR

- Partner für Sourcing-Strategie im Bereich medialer Service der Sparkassen und Verbundpartner
- hohes Umsetzungstempo
- Kapazitätsnutzung im Zeit- und Lastüberlauf zwischen 0 und 100 Prozent



KOSTENSENKER

- Eigenoptimierungspartner für Verbund- und Serviceunternehmen (FI, DSV, LBS, ÖRV, Deka u.a.) für Teilaufgaben oder Themenblöcke
- Skalierbare Strukturen für jeden Auftraggeber
- Ziel: geringere Kosten für Sparkassen



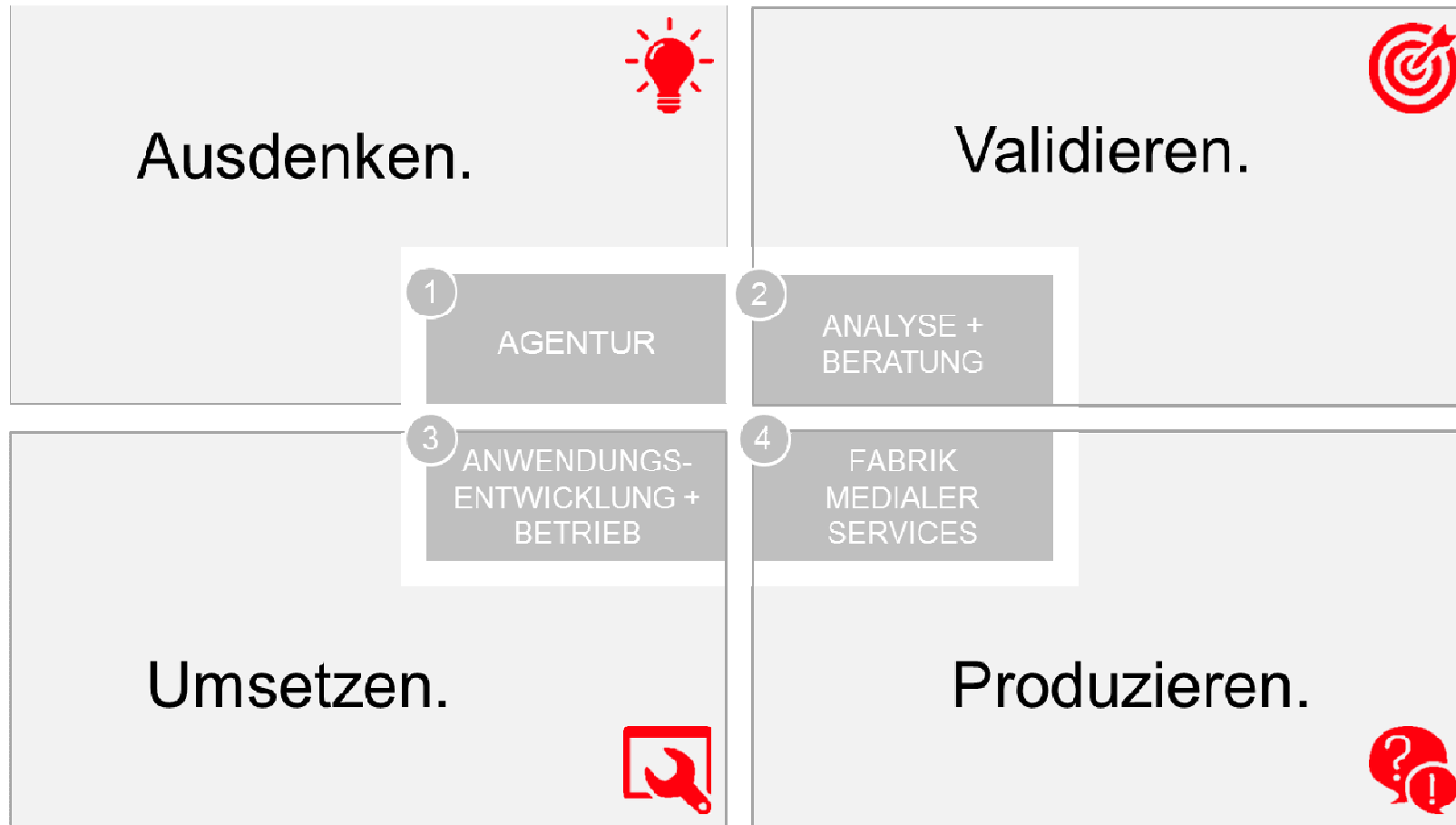
KONZENTRATOR

- Mengen- und Leistungsbündler im Bereich der Telefonie- und Dialogmarketingservices mit Skaleneffekten für alle













Gesprochen. Gedruckt. Digital. Alles S Direkt.

Kompetenzpartner Marketing der Sparkassen-Finanzgruppe

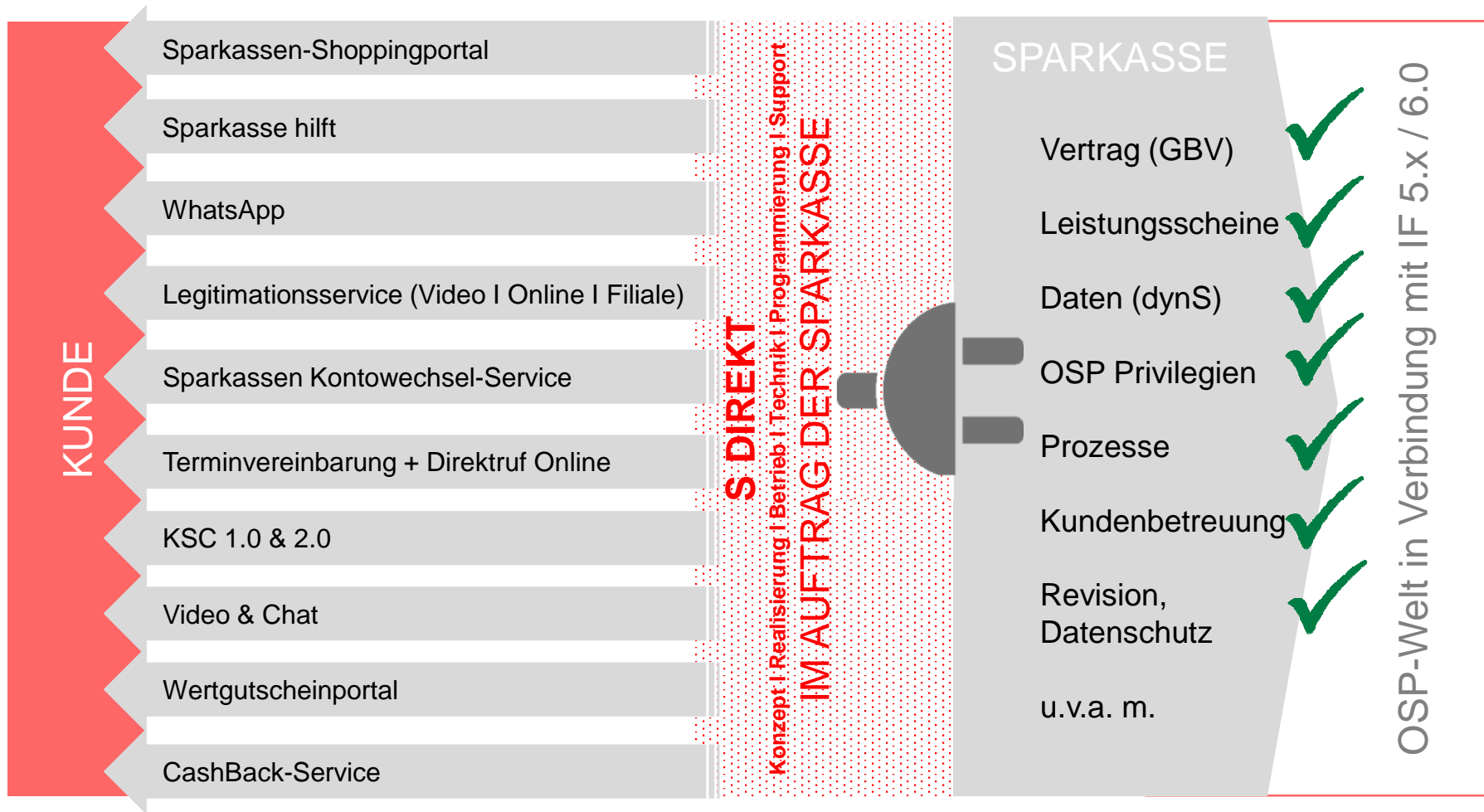
Unsere Geschäftsfelder



Effizienz durch Service aus einer Hand. Gesprochen. Gedruckt. Digital.

 <p>KSC-CHECK Beratungspaket zur medialen Servicestrategie</p>	 <p>KSC 2.0 Beratung. Service. Bindung.</p>	 <p>S KONTOWECHSEL NACH ZKG Umziehen wird einfach.</p>	 <p>S DIREKT-AGENTUR Know-how trifft auf Kreativität</p>
 <p>S VIDEOLEGITIMATION Kundenlegitimation per Video</p>	 <p>VERTRAUENSDIENSTE Legitimationsdaten nachnutzen</p>	 <p>SPARKASSEN- MEHRWERTPORTAL Mehrwertservice für alle Kunden</p>	 <p>TERMINVEREINBARUNG ONLINE Komfortabler Terminabschluss</p>
 <p>eSIGN Verträge komfortabel online abschließen</p>	 <p>SELF SERVICE „S HILFT“ Echte Kundenorientierung im Web 2.0</p>	 <p>MESSENGER Neuer Touchpoint im Kundenkontakt</p>	 <p>PAYMENT-MARKETS.DE Ideenkonzept - Umsetzung - RollOut</p>

**S Direkt: Beim Kunden seit langem medial & digital zu Hause.
Mit der Sparkasse richtig verbunden. Alles klar.**



Skalierbarer Funktionsumfang für IF + OSP + Subsysteme: Schriftgut in e-Postfach | Datenanreicherung | Ereignissystem | Automatisierte Umstellung Kontomodell | One-Click: Von Sparkasse zu Sparkasse | Backoffice | Marketing

Herausforderung für Sparkassen

Ausgangslage

- Novellierung GwG per 26. Juni 2017

GESETZLICHE GRUNDLAGE

§ 8 Abs. 2: „[...] Soweit zur Überprüfung der Identität einer natürlichen Person Dokumente nach § 12 Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 oder 4 vorgelegt oder zur Überprüfung der Identität einer juristischen Person Unterlagen nach § 12 Absatz 2 vorgelegt oder soweit Dokumente, die aufgrund einer Rechtsverordnung nach § 12 Absatz 3 bestimmt sind, vorgelegt oder herangezogen werden, haben die Verpflichteten das Recht und die Pflicht, vollständige Kopien dieser Dokumente oder Unterlagen anzufertigen oder sie vollständig optisch digitalisiert zu erfassen. [...]“

- Ausweis wird „Vor-Ort“ kopiert und Berater erfassen Kunden- und Legitimationsdaten im Kernbankensystem
- Vorgehensweise fehleranfällig
- Kontrolle der eingegebenen Daten durch Marktfolgeeinheiten
- keine automatisierten Folgeprozesse z.B. Kontoeröffnung möglich
- Änderung PAuswG im Juli 2017 -> eID-Funktion standardmäßig freigeschaltet

Herausforderung für Sparkassen

Lösungsansätze

- Optimierung von Erfassungs-Prozessen durch
 - Automatisierte Unterstützung der Auslese-Prozesse
 - Automatisierte Übertragung der Daten in das Kernbanksystem über Schnittstellen
 - Weiterverwendung der erhobenen Daten für Folgeprozesse
 - Zeitersparnis bei der Erfassung der Identifikations-Daten
- Reduzierung der Marktfolgetätigkeiten durch
 - Automatisierte Kontrolltätigkeiten
 - Einsparungspotenzial bei Personalkosten

Ausblick

- Technische Unterstützung bei Erstellung Ausweiskopie
- Automatisierte Archivierung in OSP
- Integration Geschäftsprozesse (z.B. Kontoeröffnung)

Vor-Ort-Auslesen

Datenübernahme mittels CAN

Vorteile



- Auslesen aktuellster Daten aus dem Chip des nPA
- Prüfung auf Echtheit der Dokumente über Chip
- PIN wird nicht benötigt, Bestätigung des Einverständnis durch Eingabe CAN
- Eindeutige Zuordnung der Daten über die Personenummer in OSPlus
- Automatisierter Abgleich der erfassten Personen- und Legitimationsdaten

Unterstützte Dokumente

- Neuer deutscher Personalausweis (seit 2010 im Umlauf)
 - Flächendeckender Einsatz bis 2020
- Elektronische Aufenthaltstitel

Vor-Ort-Auslesen

Datenübernahme mittels CAN

Auslesbare Felder



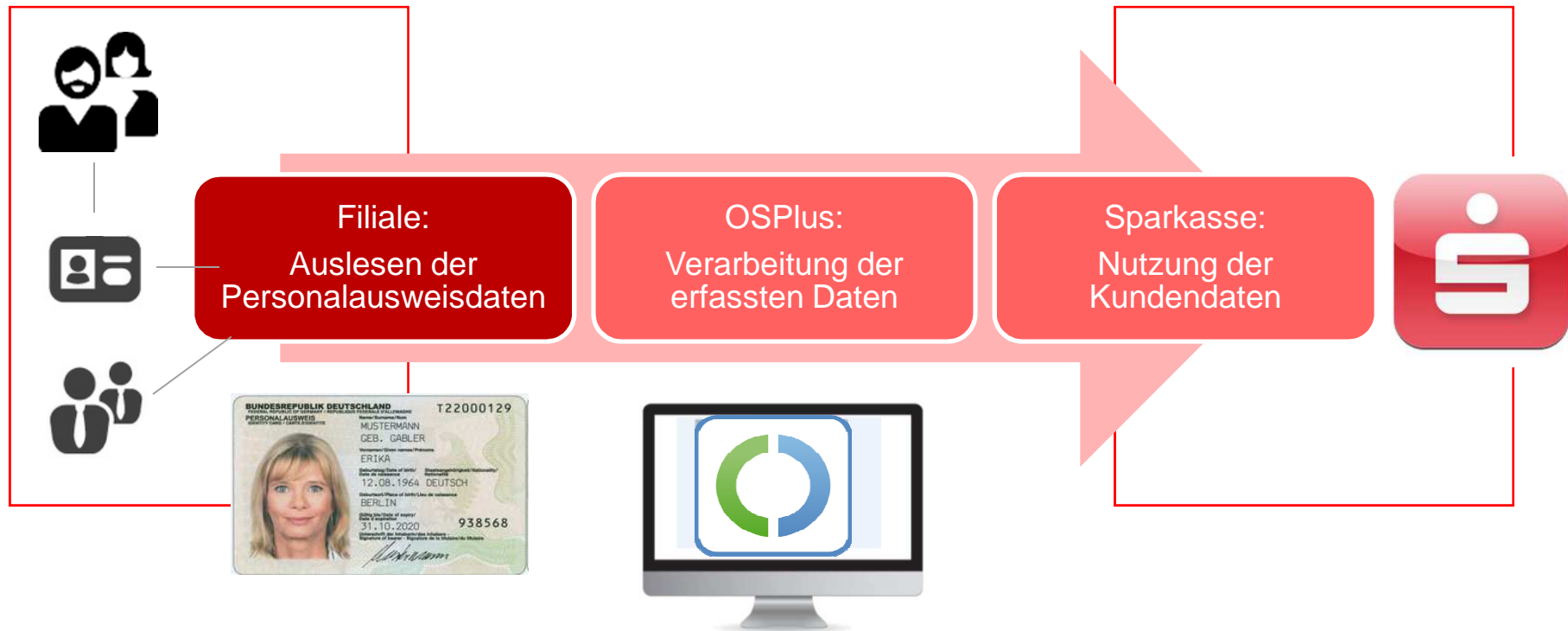
- Familienname (§ 18 Abs. 3 Nr. 1 PAuswG)
- Geburtsname (§ 18 Abs. 3 Nr. 1a PAuswG)
- Vornamen (§ 18 Abs. 3 Nr. 2 PAuswG)
- Doktorgrad (§ 18 Abs. 3 Nr. 3 PAuswG)
- Tag der Geburt (§ 18 Abs. 3 Nr. 4 PAuswG)
- Ort der Geburt (§ 18 Abs. 3 Nr. 5 PAuswG)
- Anschrift (§ 18 Abs. 3 Nr. 6 PAuswG)
- Dokumentenart (§ 18 Abs. 3 Nr. 7 PAuswG)
- Abkürzung "D" für Bundesrepublik Deutschland (§ 18 Abs. 3 Nr. 9 PAuswG)
- Ordensname, Künstlername (§ 18 Abs. 3 Nr. 12 PAuswG)
- Nebenbestimmungen (§ 78 Abs. 5 AufenthG)
- Abkürzung der Staatsangehörigkeit (§ 78 Abs. 5 AufenthG)

Technische Voraussetzungen

- NFC-fähiges Smartphone oder Tablet
- Alternativ Einsatz eines zertifizierten Chipkartenlesers mit USB-Anschluss
- Ausweis-App

Vor-Ort-Auslesen

Ablauf im Prozess



Berechtigungszertifikat im Rahmen der Online Ausweisfunktion des Personalausweises

- S Direkt erhält das erste Berechtigungszertifikat vom Bundesverwaltungsamt (BVA) für die Vor-Ort-Identifizierung – stellvertretend für die S-Finanzgruppe



Ihr Ansprechpartner

S Direkt-Marketing GmbH & Co. KG
Grenzstraße 21
06112 Halle/Saale



Herr Matthias Drefs
Bereichsleiter Zentrale Dienste & Projektierung

Tel.: 0345 569-8940
Fax: 0345 560-6230
E-Mail: matthias.drefs@sparkassedirekt.de

Internet: www.sparkassedirekt.de

BACK UP