



ID-KYC PROGRAMM

**Kompetenzorientiertes Schulungs- und Zertifizierungsprogramm:
IDENTITÄTS-CHECK**

IM KUNDENKONTAKT - SO SICHER WIE MÖGLICH

Sehr geehrte Interessentin! Sehr geehrter Interessent!

“Sichere Identitäten sind die Grundlage jeder erfolgreichen Geschäftsbeziehung.” - Das ist unsere Überzeugung in der ID-KYC Akademie und exakt darauf zielen die EU-Richtlinie 2015/849 und die Sorgfaltspflichten gemäß Finanzmarkt-Geldwäschegesetz¹ ab.

Mit der kompetenzorientierten Identity-Check-KYC Schulung und Zertifizierung erfüllen Sie die gesetzlichen Vorgaben und minimieren gleichzeitig das Risiko für dolose Handlungen im Kundenkontakt in Ihrem Unternehmen.

Sie legen den Grundstein für optimierte Prozesse bei der Identitätsfeststellung und bei der Legitimationsprüfung ganz ohne komplizierte oder teure Technik.

Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter erarbeiten in super flexiblen Webinarmodulen, entscheidungsrelevante Kompetenzen für einen möglichst sicheren Kundenkontakt. Sie legen Unsicherheiten sowohl im direkten Kundenkontakt mit Ausweisen als auch im indirekten Kundenkontakt mit Ausweiskopien oder Ausweisscans ab. Damit schalten Sie konsequent Betrugsversuche aus. Jetzt können sich Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter voll und ganz auf die Kundenbedürfnisse und die Kundenwünsche konzentrieren.

Mit über 100 Jahren Erfahrung bei Entwicklung, Produktion und Personalisierung von Identitätsdokumenten sind wir Ihr zuverlässiger Partner, um im direkten und indirekten Kundenkontakt so sicher wie möglich arbeiten zu können.

Ihre Akademieleitung



Klaus Stockinger



DI(FH) Herbert Meixner, Msc.

¹ Sorgfaltspflichten nach §5, §6 Abs. 1 Z. 1, Abs. 2 Z. 1 und Z. 2, Abs. 5 und § 23 FM-GwG.

MINIMIEREN SIE IHR RISIKOPROFIL WIR HELFEN IHNEN DABEI.



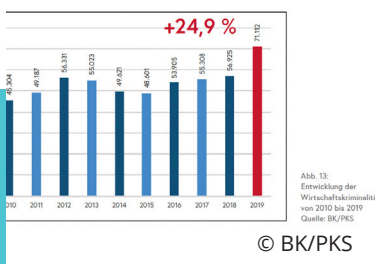
Ein gefälschter Ausweis ist die Grundlage für jegliche Art von Verbrechen. Das beginnt beim manipulierten Schülerausweis und endet in Hightech-Fälschungen mit Millionen schweren Betrugsattacken, Ausspähungen (Betriebsspionage) und Kapitalverbrechen. Die Kriminalstatistik 2019 weist rund **70.000 Wirtschaftskriminalitätsfälle¹** aus. Der **wirtschaftliche Schaden beträgt mehrere hundert Millionen Euro** jährlich. Leider mit einer noch höheren Dunkelziffer. Das Bundeskriminalamt spricht von rund **6.000 Anzeigen wegen Urkundenfälschung²**. Dabei wäre **die Abwehr von Betrugs- und Fälschungsattacken** bereits mit Basiswissen über einfache Sicherheitsmerkmale von Ausweisen möglich. Noch bessere Ergebnisse erzielen Sie durch die Anwendung der IDC-Dokumentenkontrollmethode in Verbindung mit der IDC-Abgleichmethode.

¹ QUELLE BMI: SICHERHEITSBERICHT KRIMINALITÄT 2019

² QUELLE BUNDESKRIMINALAMT - [HTTPS://KURIER.AT/CHRONIK/LAND-WIRD-VON-FAELTSCHUNGEN-UEBERSCHWEMMT/261.633.993](https://kurier.at/chronik/land-wird-von-faeltschungen-ueberschwemmt/261.633.993)



JÄHRLICH ÜBER 70.000 FÄLLE VON WIRTSCHAFTSKRIMINALITÄT¹



Mangelhafte Voraussetzungen zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten bei Identitätsfeststellungen und Legitimationsprüfungen machen es Betrügnern leicht.



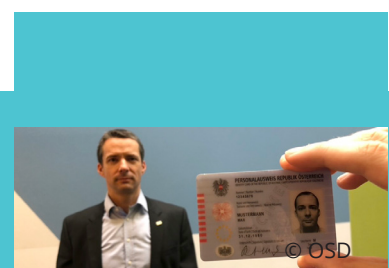
AWARENESS OHNE KOMPLIZIERTE ODER TEURE TECHNIK



Kompetenzorientierte Schulung Ihrer Mitarbeiter für sichere Identitätsfeststellung bei der Gründung einer Geschäftsbeziehung und



SOFORT EINSETZBAR



für sichere Legitimationsprüfung bei bestehenden Kundenbeziehungen. Sofort einsetzbar und nachhaltig durch gezielten Kompetenzaufbau.

IHR NUTZEN FÜR DIE PRAXIS

Zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten: Einfach und effizient.

Mit 3 einfachen Schritten stärken wir gezielt die Awareness in Unternehmen gegen Betrugsversuche.

SCHRITT 1: Sichere Identitätsfeststellung

für die Gründung einer Geschäftsbeziehung durch die Anwendung unserer IDC-Dokumentenkontrollmethode. Bei bereits bestehenden Methoden, findet sie als Ergänzung und Absicherung ihren erfolgreichen Einsatz. Überprüftes Fachwissen über gültige 3D-, 2D- und weiterer Sicherheitsmerkmale von Ausweisdokumenten oder Ausweiskopien auf Wunsch für über 200 Länder weltweit.

SCHRITT 2: Sichere Legitimationsprüfung

für bestehende Geschäftsbeziehungen durch die Anwendung unserer IDC-Abgleichmethode. Bei bereits im Unternehmen vorhandenen Methoden, findet sie als Ergänzung und Absicherung ihren erfolgreichen Einsatz. Der kombinierten Einsatz von Wissen aus unseren Schulungen am Stand der Technik, einem gültigen Vergleichsmittel (ID-CHECKER-TOOL) und weiteren technischen Prüfmitteln.

SCHRITT 3: Sicheres Verhalten im Verdachtsfall

durch die konsequente Anwendung unserer IDC-Aktionskette bis zur Auftragserfüllung. Die zeitnahe Evaluierung mit Festlegung von Optimierungsmassnahmen und Standort übergreifende Trainingsprogrammen dient dazu, hinkünftigen Schaden für das Unternehmen zu vermeiden.



© OSD

ID-KYC-ZERTIFIKATE: IHR ENTSCHEIDENDER VORSPRUNG

1. PERSONEN-ZERTIFIKAT

für die fachlichen Voraussetzungen ihrer Mitarbeiter mit Kundenkontakt zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten nach §5, §6 Abs. 1 Z. 1, Abs. 2 Z. 1 und Z. 2, Abs. 5 und § 23 FM-GwG.

2. UNTERNEHMENS-ZERTIFIKAT

für die organisatorische Voraussetzung zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten nach §5, §6 Abs. 1 Z. 1, Abs. 2 Z. 1 und Z. 2, Abs. 5 und § 23 FM-GwG.

WISSEN UND KOMPETENZEN - DIE SIE ERHALTEN

Einmal gecheckt, werden Fälschungen sofort entdeckt.



ERFÜLLUNG DER SORGFALTS- PFLICHTEN

**fachliche
Voraussetzungen und
Mitarbeiterkompetenzen.**



SICHERE IDENTITÄTS- FESTSTELLUNG

**bei der Gründung einer
Geschäftsbeziehung.**



SICHERE LEGITIMATIONS- PRÜFUNG

**im Kundenkontakt
von bestehenden
Geschäftsbeziehungen.**



BASISWISSEN ÜBER AUSWEISE

**allgemeine
Grundlagen der
Sicherheitsmerkmale von
Ausweisdokumenten.**



SOFORT EINSETZBAR

**richtiger Umgang mit
Ausweisdokumenten oder
Ausweiskopien und -scans.**



SICHERE AKTIONSKETTE

**richtiges und
sicheres Verhalten im
Verdachtsfall.**



FACE-MATCHING- PROZESSE

**zur Enttarnung von
Look-a-Like Attacken.**



PRAKTISCHES TRAINING MIT 2D-SPECIAL

**für Ausweiskopien & Scans
anhand Lernbehelfen aus
aktuellen Ereignissen der
Fachbranche**



SENKEN DES RISIKOPROFILS MIT 3 SCHRITTEN

- 1. IDC-Dokumenten-
Kontroll-Methode**
- 2. IDC-Abgleich-Methode**
- 3. IDC-Aktions-Kette**

WIR SCHULEN MIT LEIDENSCHAFT

... UND ACHTEN DABEI AUF DETAILS

UNSER ANGEBOT RICHTET SICH AN

- Finanzdienstleistungsunternehmen
- Handelsunternehmen
- Notariatskanzleien
- Online- und Schalterbanken
- Steuerberatungskanzleien
- Versicherungsunternehmen
- Wirtschaftsprüfungskanzleien

UNSERE ACADEMY IN ZAHLEN

>200 

ZERTIFIKATS-
VERLEIHUNGEN
2020

9 

ERRUNGEN-
SCHAFTEN DER
LETZTEN JAHRE

3 

SUPER FLEXIBLE
WEBINARE IM
ANGEBOT

1 

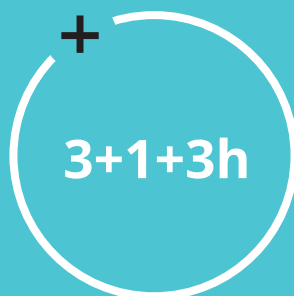
UNTERSTÜTZUNG ZUR
BEWÄLTIGUNG DER
CORONA-KRISE

WIR SIND FÜR SIE DA.



PRÄSENZSCHULUNG

- bei Ihnen im Unternehmen
- im OSD-Schulungszentrum
- oder in einem Seminarhotel



SUPER FLEXI WEBINARE

- 3 h Webinarmodul "Die 10 Goldenen Regeln der Dokumentenkontrolle"
- 1 h Präsenzeinheit für praktische Qualitätssicherstellung
- In Corona-Zeiten:
3 h Webinarmodul mit 2D-Special für Ausweiskopien & Scans



WORKSHOPS

Teams und Arbeitsgruppen arbeiten anhand konkreter Geschäftsfälle zur Steigerung der Awareness und der Prozessoptimierung im Unternehmen

WIR SIND VOLL EINSATZBEREIT



Unser **Academy-Team** steht Ihnen gerne auch für branchenspezifische Fragen zur Verfügung. Gemeinsam entwickeln wir auf Wunsch ein **maßgeschneidertes Schulungsprogramm** für Sie

und begleiten die **harmonische Implementierung** in die bestehende Organisation. **Damit können auch Sie im Kundenkontakt so sicher wie möglich arbeiten!**



Eine unvergessliche Reise. Versprochen.



UNSER BESTSELLER: DAS 3+1+3 WEBINAR

super flexibel und kompetenzorientiert: einfach gut.



SUPER FLEXIBEL UND EASY AUCH AUS DEM HOME-OFFICE

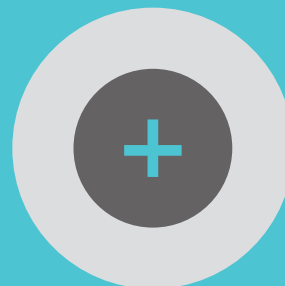
3 + 1 + 3 h Module flexibel buchbar:

- 3 h Startmodul: "10 Goldenen Regeln der Dokumentenkontrolle"
- 1 h Präsenzmodul im Unternehmen für Qualitätssicherung
- 3 h Modul "2D Special"



IN CORONA-ZEITEN: 2D-SPECIAL FÜR AUSWEISKOPIEN & SCANS

- Ausweiskopien und Ausweisscans
- Üben anhand von Praxisfällen aus der Branche
- IDC - Dokumentenkontrollmethode
- IDC - Abgleichmethode



PRAXISNAHE MIT DEM WEBINAR-PACKAGE

Sofort einsetzbar:

- Praktische Beispiele aus der Fachbranche
- Individuelles Coaching
- Sicheres Verhalten im Verdachtsfall

"KOMPETENZ- ORIENTIERT UND SOFORT EINSETZBAR."

DR. FABIAN LAUB
ING-DIBA

"SEHR INTERESSANTE UND WERTVOLLE SCHULUNG."

MAG. JOCHEN RAAB
FAIR-FINANCE
VORSORGEKASSE AG

"AWARENESS GESTÄRKT UND RISIKOPROFIL GESENKT."

ING.MMMAG. HANNES
PIRKER
MOORE SALZBURG



Wir haben die Teilnehmerzahl pro Schulung auf 20 Personen beschränkt, um unseren hohen Ansprüchen an die Qualität unserer Schulungen gerecht werden zu können.

DAS PERSONEN- ZERTIFIKAT

... ZUR ERFÜLLUNG DER SORGFALTSPFLICHTEN:

für die fachlichen Voraussetzungen ihrer Mitarbeiter mit Kundenkontakt zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten nach §5, §6 Abs. 1 Z. 1, Abs. 2 Z. 1 und Z. 2, Abs. 5 und § 23 FM-GwG.

WIR SCHULEN UND ZERTIFIZIEREN IHRE AWARENESS

Gut durchsynchronisierte Arbeit mit hoher Wertigkeit im Detail führt zu belastbaren Ergebnissen. **Wir unterstützen Sie dabei und sind Ihr verlässlicher Partner für sicheren Kundenkontakt.**

GRUNDSÄTZE DES PERSONAL-ZERTIFIKATS

KOMPETENZEN



- Sicherheitsmerkmale von personalisierten Ausweisdokumenten
- IDC-Dokumentenkontrollmethode
- IDC-Abgleichmethode
- Grundlagen des Face-Matching-Prozesses, zur Enttarnung von Look-a-Like Attacken

SOFORT EINSETZBAR



- Praxisnahes Training anhand von Lernbehelfen aus aktuellen und realen Ereignissen in der Fachbranche.

EINFACHSTE PRÜFMITTEL



- Licht (Tageslicht/künstliches Licht/UV-Licht)
- Vergrößerungen (Lupen, Fadenzähler)
- Materialtest (haptische Schnelltest)
- auf Wunsch Mehrfachprüfinstrument

ID-CHECKER-TOOL



- Praktische Anwendung
- Schwerpunkt auf Ausweisen und Ausweiskopien

SICHERES VERHALTEN IM VERDACHTSFALL



- Starten der IDC-Aktionskette
- Durchführung der IDC-Aktionskette bis zur Auftragserfüllung
- Dokumentation
- Proaktive Nachbereitung (IDC-Coaching) um für ähnliche Vorfälle bestmöglich vorbereitet zu sein und um zukünftigen Schaden zu vermeiden

Personal - Zertifikat

IDC - P - AUSTRIA

für Personen für bestimmte Tätigkeiten im Zusammenhang
mit der Sorgfaltspflicht
nach §5, §6 Abs. 1 Z. 1, Abs. 2 Z. 1 und Z. 2, Abs. 5 und § 23 FM-GwG.



Herrn/Frau

Maximilian MUSTER

wird bestätigt, dass die Voraussetzungen für eine Identitätsfeststellung
und eine Legitimationsprüfung anhand der Dokumente
Reisepass AUT, Scheckkarten-Führerschein AUT (Generation 1 & 2),
Personalausweis AUT (Generation 1 & 2) nachgewiesen sind.

Dies befähigt zu Tätigkeiten
der IDC-Dokumentenkontrollmethode und der IDC-Abgleichmethode.

Zertifikat-Register-Nr.:

IDC-P-AUT/2099/000999

Gültig ab: 99.99.2099

Gültig bis: 99.99.2099

Datum der Erstzertifizierung:

99.99.2099

Wien, am 99.99.2099

ERWERB DES ID-KYC PERSONAL-ZERTIFIKATS



PRÜFUNG

- **Theorie-Teil:** Überprüfen des Erlernten durch einen 2-teiligen schriftlichen Test. Ein Multiple-Choice Test für die Theorieabfrage und ein Test mit ausgewählten Bildern und Fragen zu Kennzeichnung und Echtheit der gezeigten Sicherheitsmerkmale.
- **Praxis-Teil:** Die Prüfungsteilnehmer müssen das Erlernte in einem vorgespielten Szenario (ausgewählter Praxisfall) beim IDC-Trainer anwenden. Hierbei wird die Durchführung des Checks des ID-Dokuments (je nach Situation: verdeckte und diskrete Überprüfung oder offensichtliche), der Umgang mit dem ID-Checker-Tool, die Abgleichmethodik, das professionelle Auftreten und die richtige Umsetzung in Tätigkeiten der beruflichen Praxis überprüft.



AUSSTELLUNG DES ID-KYC PERSONAL-ZERTIFIKATS

- **Für Personen** für bestimmte Tätigkeiten im Zusammenhang mit der Sorgfaltspflicht nach §5, §6 Abs. 1 Z. 1, Abs. 2 Z. 1 und Z. 2, Abs. 5 und § 23 FM-GwG.
- **Nachweis über die Voraussetzungen** für eine Legitimationsprüfung anhand von ausgewählten Ausweisdokumenten eines Ländermoduls.
- **Befähigung** zu Tätigkeiten der IDC-Dokumentenprüfmethode und IDC-Abgleichmethode.



REZERTIFIZIERUNG

- **Zur Aufrechterhaltung** der Voraussetzungen für Legitimationsprüfungen anhand von ausgewählten Ausweisdokumente eines Ländermoduls und der Befähigung von Tätigkeiten der IDC-Dokumentenprüfmethode und der IDC-Abgleichmethode.
- **Fachlich korrekte Verwendung** der gültigen Vergleichsmittel (ID-CHECKER-TOOL) und weiterer Prüfmittel am Stand der Technik.

DAS UNTERNEHMENS- ZERTIFIKAT

... ZUR ERFÜLLUNG DER SORGFALTSPFLICHTEN:

für die organisatorische Voraussetzung zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten nach § 5, § 6 Abs. 1 Z. 1, Abs. 2 Z. 1 und Z. 2, Abs. 5 und § 23 FM-GwG.

KEINE CHANCE FÜR DOLOSE HANDLUNGEN

Minimieren Sie das Risikoprofil für Betrugsversuche und stärken Sie gezielt die Awareness Ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter durch aufrechte ID-KYC-Schulungen und nachhaltiges Anti-Fraud-Management.

**Zeigen Sie Ihre Kompetenz mit dem offiziellen ID-KYC
Unternehmenszertifikat auf Ihrer Website und ausgewählten
Kunden-Produkten.**

Unternehmens - Zertifikat

IDC - C - AUSTRIA

für bestimmte Tätigkeiten im Zusammenhang
mit der Sorgfaltspflicht
nach §5, §6 Abs. 1 Z. 1, Abs. 2 Z. 1 und Z. 2, Abs. 5 und § 23 FM-GwG.



Der Firma

MUSTER-Company

wird bestätigt, dass die Voraussetzungen durch Mitarbeiterschulungen mit aufrechten IDC-Personalzertifizierungen, Einsatz von aktuellen Prüfmitteln und verbindlichen Compliance Regeln für eine Identitätsfeststellung und eine Legitimationsprüfung anhand der Ausweisdokumente Reisepass AUT, Scheckkarten-Führerschein AUT (Generation 1 & 2), Personalausweis AUT (Generation 1 & 2) nachgewiesen sind. Dies befähigt zu Tätigkeiten der IDC-Dokumentenprüfmethode und der IDC-Abgleichmethode.

Zertifikat-Register-Nr.:

IDC-C-AUT/2099/999999

Gültig ab: 99.99.2099

Gültig bis: 99.99.2099

Datum der Erstzertifizierung:

99.99.2099

Wien, am 99.99.2099

Unterschrift Lehrgangsleiter

OSD

Unterschrift / Firmensiegel

ERWERB DES ID-KYC UNTERNEHMENSZERTIFIKATS



EINFÜHREN EINER VERANTWORTLICHEN PERSON IM UNTERNEHMEN (GELDWÄSCHEBEAUFTRAGTE)

Damit ist sicherzustellen, dass es eine Ansprechperson mit Leitungsaufgaben für entsprechende Kontroll- und Steuerungsmaßnahmen in Belangen der Legitimationsprüfung im Unternehmen gibt. Diese verantwortliche Person ist im Unternehmen namhaft bekannt zu machen. Diese verantwortliche Person ist auch die Ansprechperson in der Vorbereitung und in der Durchführung des Audits gegenüber unseren Experten.



VERFÜGUNGSSICHERHEIT (BEREITSTELLUNG)

Damit ist sicherzustellen, dass ID-Checker-Tools, in der aktuell gültigen Version und in ausreichender Menge, an allen Stellen des Unternehmens aufliegen die mit der Dokumentenprüfung befasst sind. Grundlage dafür ist ein Organigramm, in dem die mit Dokumentenprüfung befassten Stellen gekennzeichnet sind und ein Verzeichnis wo und wie viele ID-Checker aufliegen.



ANWENDUNGSSICHERHEIT (MITARBEITER-SCHULUNG)

Dadurch ist gewährleistet, dass die mit der Dokumentenprüfung befassten Stellen ausreichende Kenntnisse haben um nach den Grundsätzen der IDC-Dokumentenkontrollmethode und IDC-Abgleichmethode unter Verwendung einer gültigen ausweis- und länderspezifischen Arbeitsschablone (ID-Checker-Tool) fachgerecht zu arbeiten. Voraussetzung dafür ist, dass Mitarbeiter, die mit Legitimationsprüfungen befasst sind, geschult sind mit der jeweiligen ausweis- und länderspezifischen Arbeitsschablone (ID-Checker) fachgerecht zu arbeiten und ein gültiges IDC-P-Zertifikat besitzen. Grundlage dafür ist ein aktuelles Schulungsverzeichnis (wer, wann, wofür).

Starke Marke: Zeigen Sie die **hohe Qualifikation ihrer Mitarbeiter** und die **herausragende Qualität ihres Unternehmens** auch auf ihrer **Website** mit dem **offiziellen ID-KYC Unternehmenszertifikat.**



FACHLICHE AUSKUNFT

Bei Unsicherheit hat der Mitarbeiter zuerst gemäß betriebsinterner Compliance-Richtlinie vorzugehen und z.B. eine interne Service-Stelle zu kontaktieren (Zweitmeinung). Sollte darüber hinaus Abklärungsbedarf bestehen, kann gemäß Compliance-Richtlinie auch für fachliche Auskünfte betreffend der Sicherheitsmerkmale von Ausweisdokumenten, eine IDC-Servicestelle der OeSD kontaktiert werden. Dieser Service ist jedoch kostenpflichtig. Das entbindet den Kunden nicht von der Verpflichtung im Zweifelsfall bei Verdacht auf Betrug und/oder Dokumentenfälschung Anzeige zu erstatten.



REZERTIFIZIERUNG (UPDATE, NACHBEREITUNG UND VERBESSERUNGSMASSNAHMEN)

Zur Aufrechterhaltung der organisatorischen Voraussetzungen für Identitätsfeststellungen und Legitimationsprüfungen anhand von ausgewählten Ausweisdokumente und der Befähigung zur Steuerung von Tätigkeiten der IDC-Dokumentenkontrollmethode und der IDC-Abgleichmethode. Die Aktualität Ihrer ID-KYC Kompetenz wird mit der Jahresbezeichnung z.B. 2022 auf Ihrem offiziellen ID-KYC Unternehmenszertifikat unterstrichen.

ID-KYC ACADEMY

Im Kundenkontakt so sicher wie möglich.

OSD



Kompetenzorientiertes Schulungs- und Zertifizierungsprogramm: IDENTITÄTS-CHECK

IM KUNDENKONTAKT - SO SICHER WIE MÖGLICH

Unser ID-KYC Team steht Ihnen für Auskünfte und Fragen gerne zur Verfügung.
Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme!

Telefon: +43 1 20666

Mail: academy@staatsdruckerei.at

WANN IST EIN ID-DOKUMENT ECHT?