

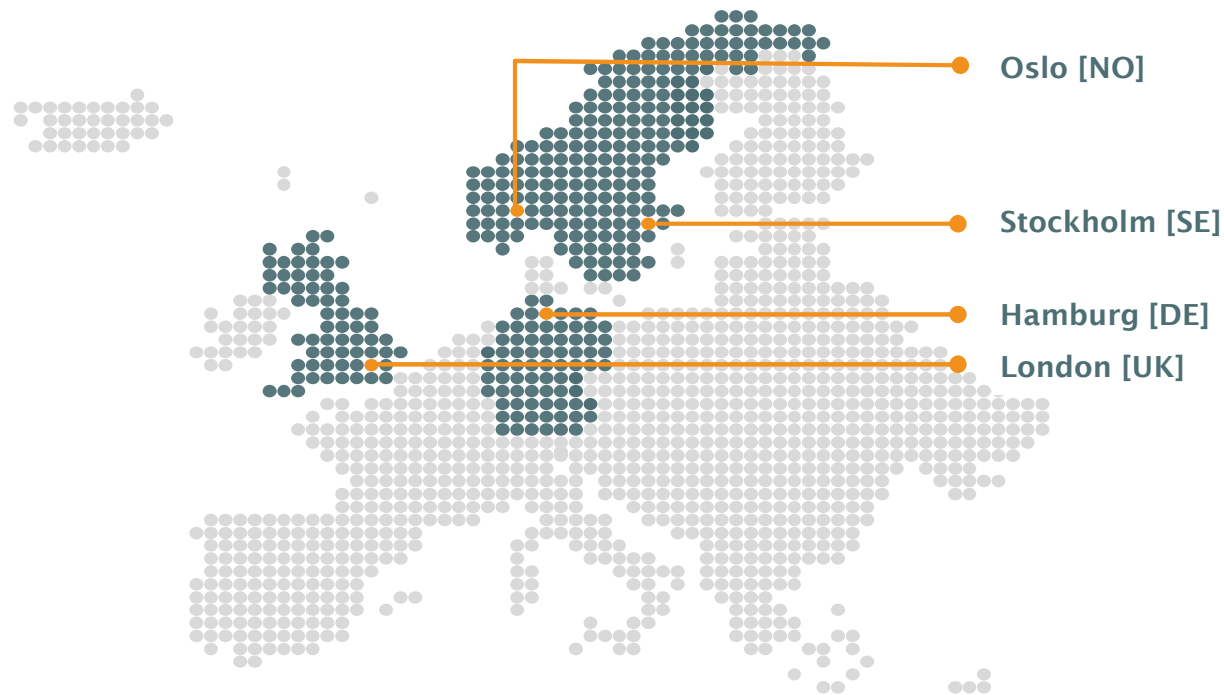
## **Forum 5-C:**

Gemeinsame Entwicklung einer europäischen Perspektive für digitale Identität

**Berlin, 21. Juni 2022**

# Arkwright is a European management consultancy developing tailored solutions for the financial service industry since 1987

## LOCATIONS



HAMBURG



OSLO



STOCKHOLM



LONDON

## OVERVIEW ARKWRIGHT

- Management consultancy with **Scandinavian roots** – operating for **more than 30 years**
- Offices in **Oslo, Stockholm, London and Hamburg**
- Focus on **strategy, efficiency, digitalisation and M&A**
- Profound industry expertise – especially in **media, energy, financial services and payments**
- Building **long-term** relationships with clients through a **fact-based and results-oriented** approach

## EXPERTISE

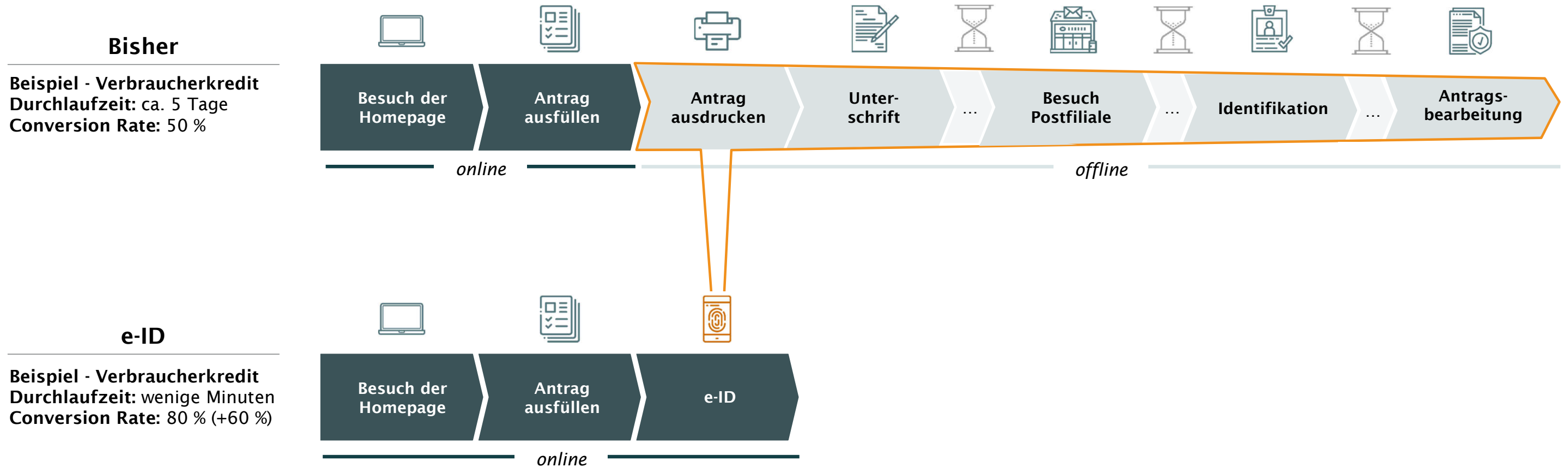
- **Over 30 years** of project experience in financial services
- Deep understanding of business & operating models along the **entire value chain**
- Focus on **strategy, efficiency enhancement, sales and M&A**
- Partner with many years of industry experience – supported by a **high-performance team** of experts

## TAILORED SOLUTION

- Supporting clients with their **strategic challenges** and seamless **implementations** of solutions
- **High impact** through hands-on engagement of partners and industry specialists throughout all project phases

# Die Nutzung von eIDs bietet sowohl enorme Effizienzvorteile für Unternehmen als auch eine bessere User Experience für Konsumenten

## Gegenüberstellung der unterschiedlichen Prozesse für einen Kreditantrag



Der Einsatz von e-IDs vereinfacht den Prozess deutlich. Das Unternehmen spart Kosten und der Kunde dankt es durch eine deutlich höhere Conversion

# Abfrage zum Nutzungsverhalten von eIDs (1/2)

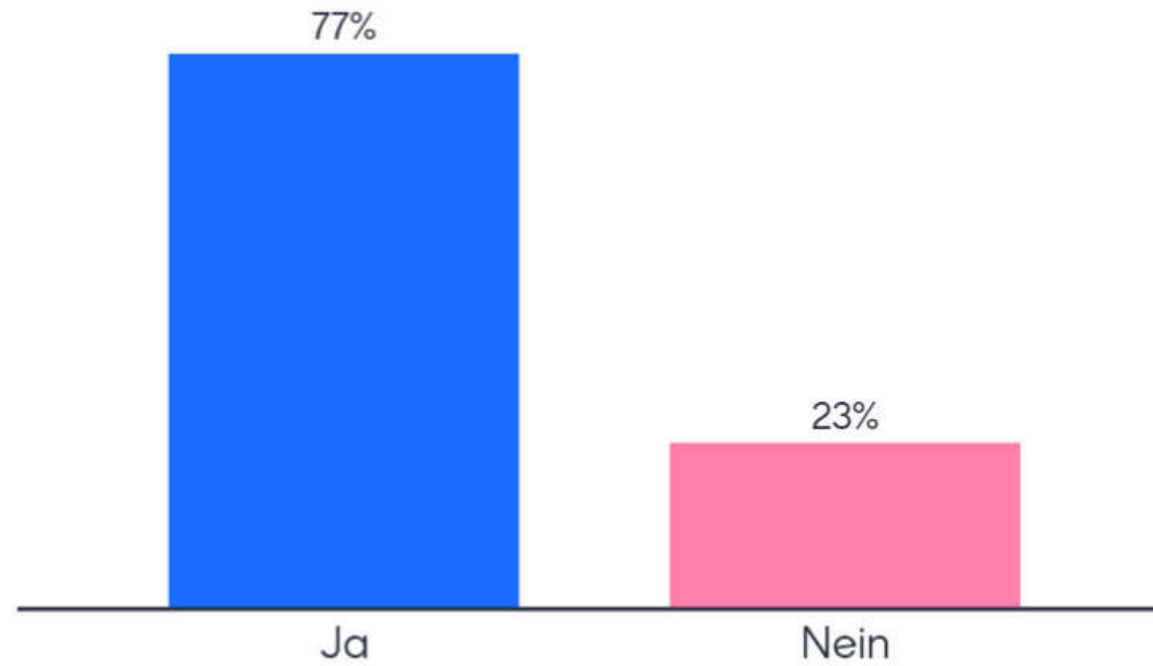
---

Mentimeter

Besuchen Sie [www.menti.com](http://www.menti.com) und benutzen Sie den Code 2274 3565

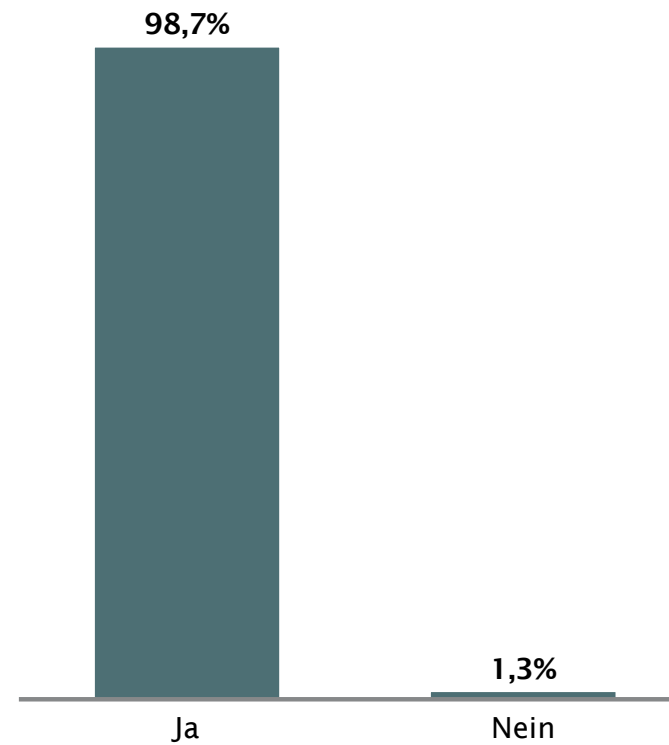
## Besitzen Sie eine eID?

Mentimeter



## Besitzen Sie eine eID?

**Zum Vergleich:**  
Würde man dieselbe Frage  
in Schweden stellen...



# Abfrage zum Nutzungsverhalten von eIDs (2/2)

Mentimeter

Besuchen Sie [www.menti.com](http://www.menti.com) und benutzen Sie den Code 2396 5047

## Wie oft wurde Ihre eID innerhalb des letzten Monats benutzt?

Mentimeter



# Wie oft wurde Ihre eID innerhalb des letzten Monats benutzt?

**Zum Vergleich:**  
Würde man dieselbe Frage  
in Schweden stellen...

ø63  
**Nutzungen pro Monat**

# Agenda

---

Entwicklungsstufen digitaler Identitätssysteme

Marktüberblick

Regulatorischer Rahmen

Marktakeure

Europäische Dimension

Marktdynamiken

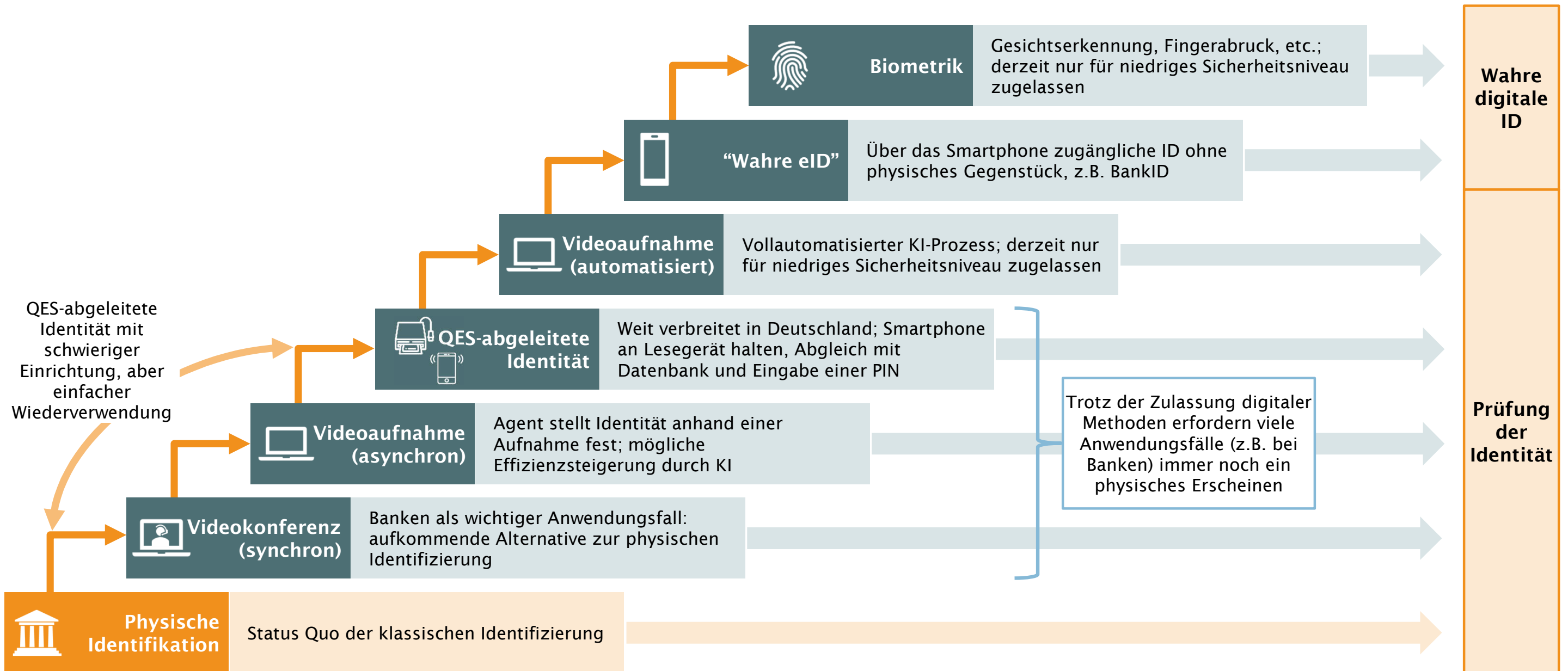
Quo vadis?

Zusammenfassung und Einschätzung



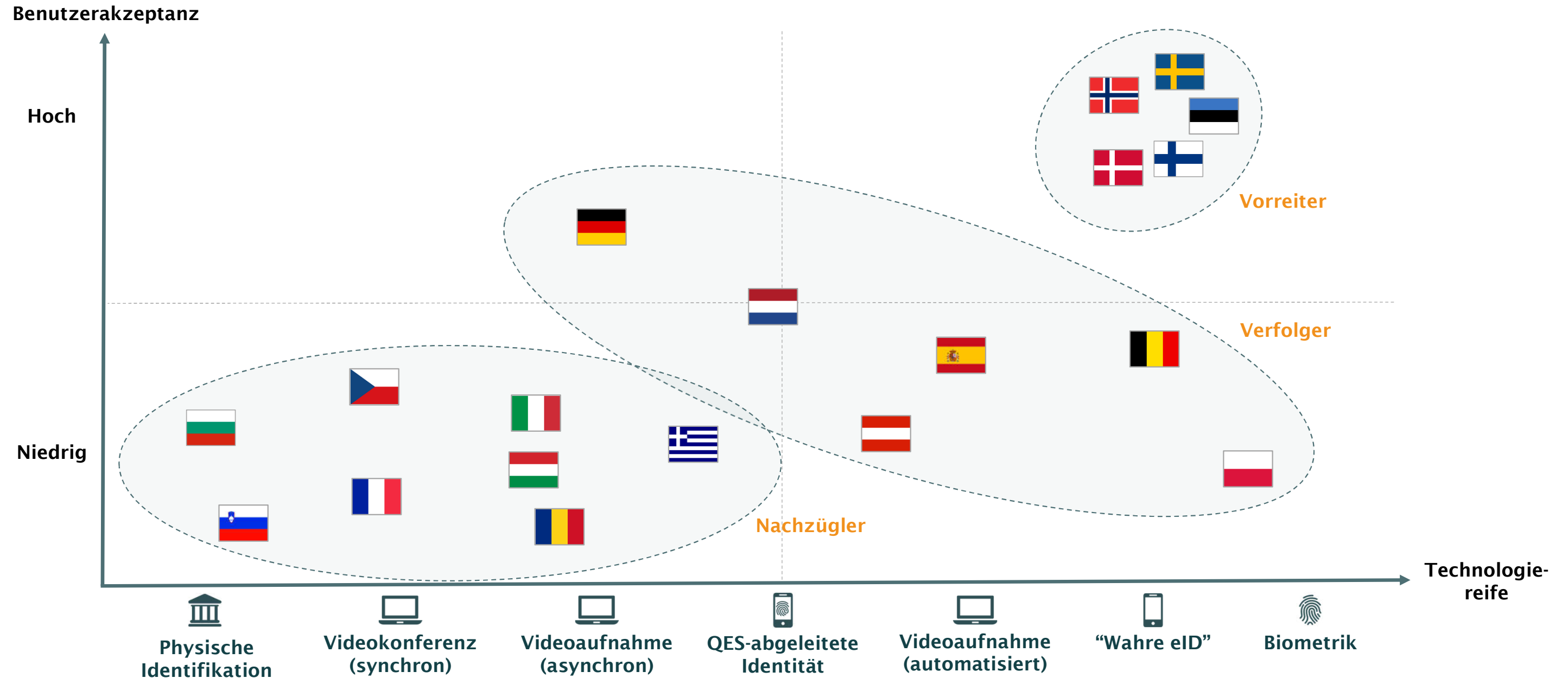
# Digitale Identitätssysteme können eine Vielzahl von Formen annehmen

## Entwicklungsstufen digitaler Identitätssysteme



# Die Länder Nordeuropas bleiben Vorreiter, der Rest Europas holt jedoch auf

## Europäische Länder im Vergleich



# Verschiedene EU-Regulationen steigern die Nachfrage nach digitaler Identifizierung, jedoch ergeben sich Herausforderungen aufgrund unterschiedlicher Rechtsinterpretationen

## Regulatorische Rahmenbedingungen



- 2014 verabschiedete EU-Verordnung, die seit 2018 **vollständig in Kraft** ist
- Schaffung eines gesetzlichen Rahmens für die **gegenseitige Anerkennung** nationaler digitaler Identitätssysteme
- Jeder Mitgliedsstaat kann hierzu **sowohl staatliche als auch private eID-Systeme** an die EU melden, die nach erfolgreicher Prüfung in anderen Ländern anerkannt werden müssen



## Anti-Money Laundering (AML)

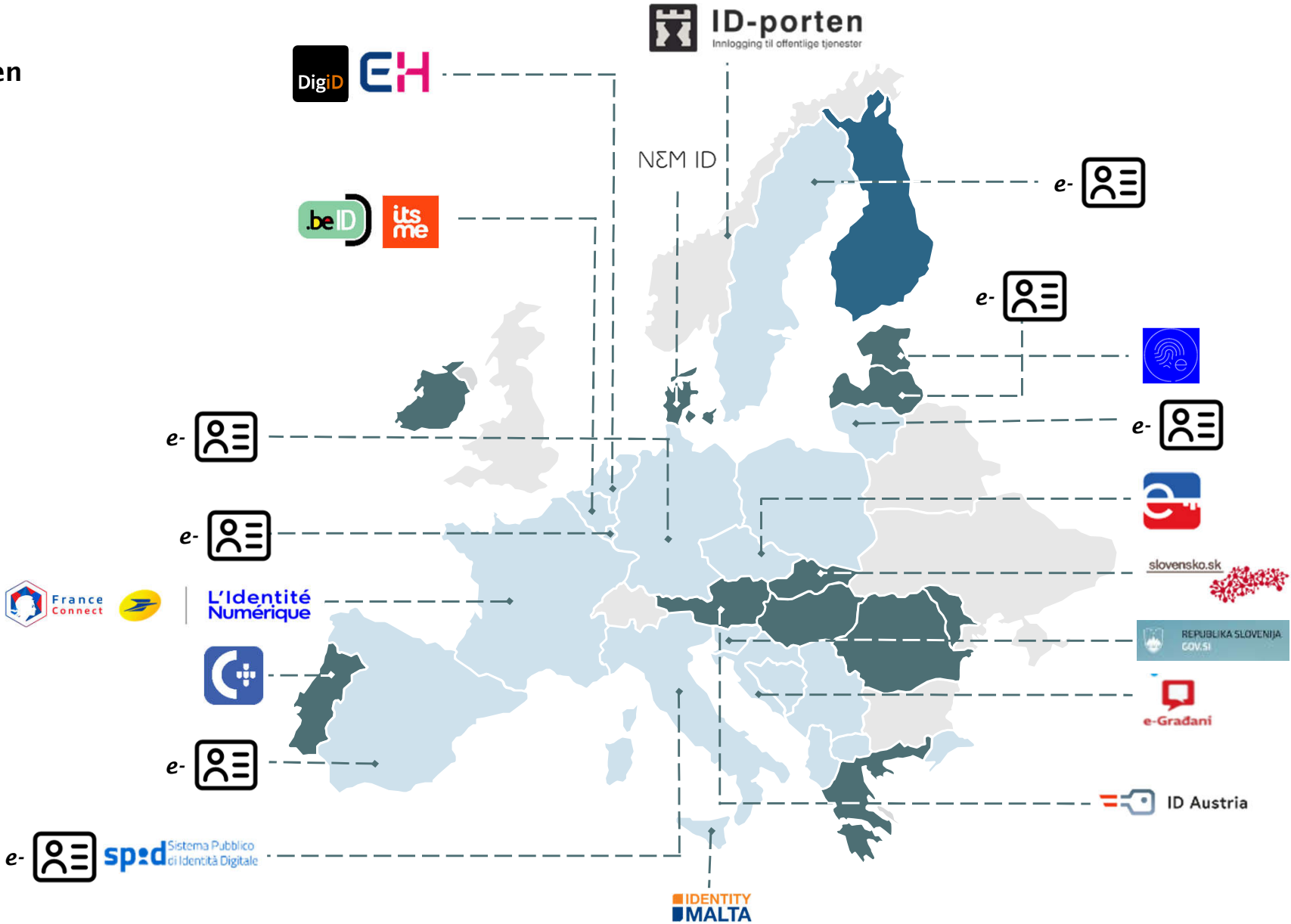
- Verabschiedung von inzwischen sechs AML-Richtlinien mit dem Ziel der **Verhinderung von Geldwäsche und Terrorfinanzierung**
- Insbesondere Notwendigkeit der Durchführung von **Know-Your-Customer-Prozessen (KYC)**
- Die **genauen Anforderungen** an diese Prozesse und die hierfür zulässigen Identifizierungsverfahren werden **von den einzelnen Mitgliedstaaten festgelegt**



# Nicht alle bedeutenden Identitätssysteme wurden bisher an die EU gemeldet

Gemäß eIDAS gemeldete eID-Systeme nach Art der Anbieter

- eID-Methoden werden von privaten Dienstleistern angeboten
- Staat als primärer Identitätsanbieter
- Mischung aus beidem
- n/a



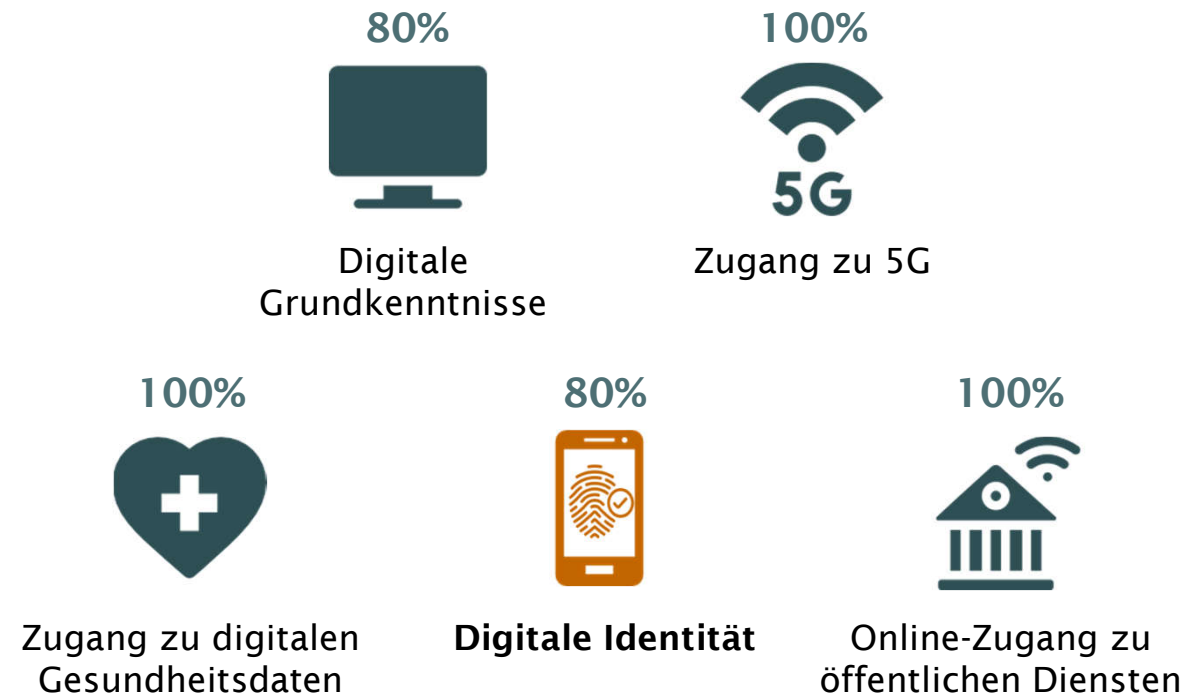
# Mittels einer neuen „Digitalen Identität“ möchte die EU die Unterschiede zwischen den Mitgliedsstaaten verringern

## Europäische Dimension

### Ziele des Digitalen Kompass 2030

„Die Kommission wird bald eine sichere europäische E-Identität vorstellen. Eine, der wir vertrauen und die jeder Bürger überall in Europa nutzen kann, um alles zu tun, vom Bezahlen der Steuern bis zum Mieten eines Fahrrads. Eine Technologie, bei der wir selbst kontrollieren können, welche Daten und wie sie verwendet werden.“

Ursula von der Leyen, Präsidentin der Europäischen Kommission (September 2020)



### Ausschreibung der European Digital Identity Wallet

„Unterstützung der Umsetzung des European Digital Identity Framework und der Einführung des Once-Only-Systems gemäß der Single Digital Gateway Regulation“

- Ergebnisse**
- Mindestens vier Pilotprojekte zur **European Digital Identity Wallet**
  - Einsatz in **nationalen eID-Ökosystemen**
  - Umsetzung von **eIDAS** durch öffentliche und private Dienstleister

- Ziele**
- Verbesserter Zugang zu sicheren elektronischen **Identitätsmethoden und Vertrauensdiensten**
  - Verbesserte **Kontrolle der Weitergabe** persönlicher Identitätsdaten
  - Umsetzung des **Once-Only-Prinzips**
  - **Austausch von Daten** zwischen öffentlichen Verwaltungen in der EU
  - Nutzung **dezentraler Technologien** für innovative Anwendungen

- Umfang**
- **Pilotimplementierungen** der European Digital Identity Wallet
  - **Integration** bestehender Systeme
  - **Validierung** von technischen Rahmenbedingungen
  - Entwicklung **neuer Anwendungsfälle**

# Der Markt für digitale Identitäten ist derzeit einem ständigen Wandel unterworfen

## Marktdynamiken

1

### Innovation



Sowohl neue als auch bestehende Akteure



Künstliche Intelligenz



Biometrik



Blockchain



NFC

2

### Expansion



Erschließung neuer Märkte in Europa

Differenzierte  
Lösungen

Europäische  
Standardlösung

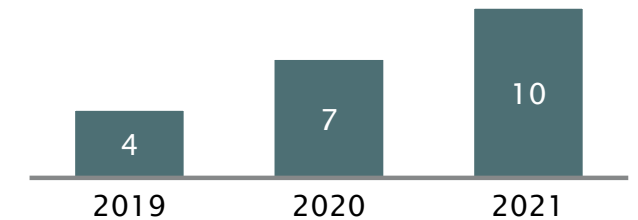
3

### Konsolidierung



Zunahme von M&A-Aktivitäten

Seit 2019 erfasste Akquisitionen  
relevanter Akteure:



Seit 2021:

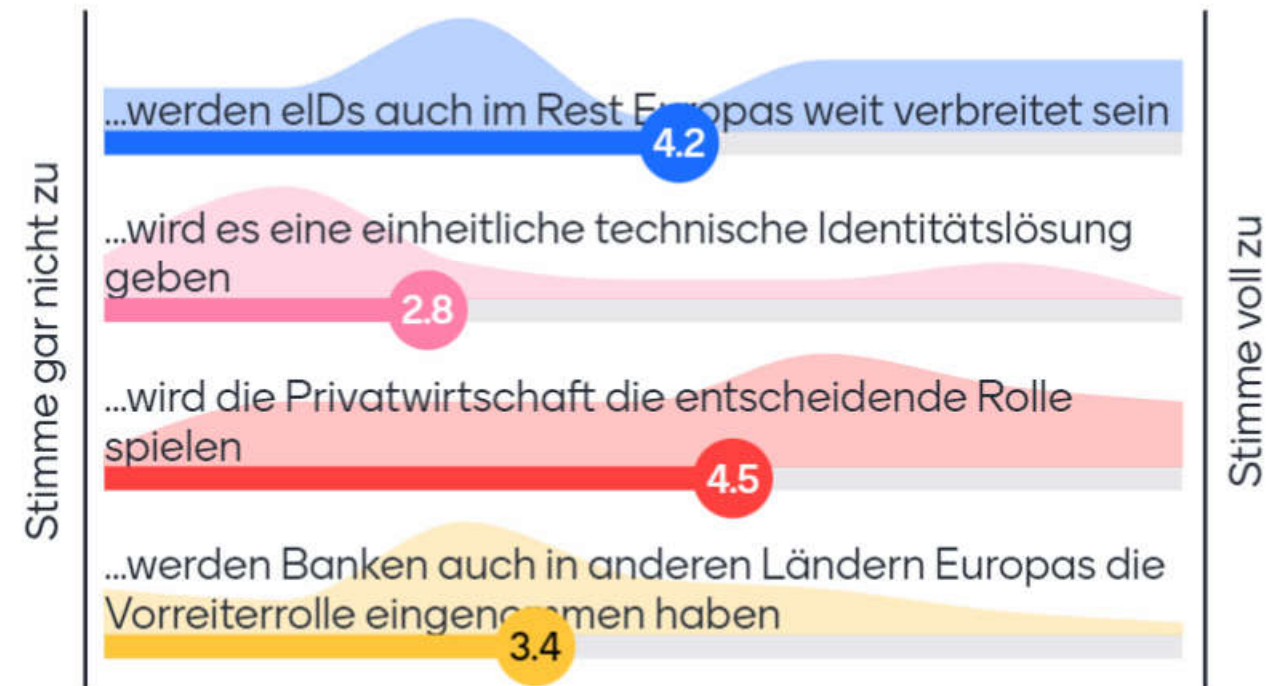
Jahr	Target	Land	Käufer	Land
2022	Ubble.ai		Checkout.com	
2022	Sphonic		Signicat AS	
2022	SecureKey Technologies		Avast	
2022	<i>Auf der Suche nach Targets</i>		WebID	
2021	4Stop		Jumio	
2021	Electronic Identification SL		Signicat AS	
2021	Dokobit		Signicat AS	
2021	EYN		Onfido Ltd.	
2021	AriadNEXT		IDnow GmbH <i>steht zum Verkauf wegen möglicher PE-Ausstiegsoptionen</i>	
2021	Encap AS		Signicat AS	
2021	Identity Trust Management AG		IDnow GmbH	
2021	Hello Soda Ltd.		Acuant Inc.	
2021	Ivnosys Soluciones, S.L.		Signaturit Solutions, S.L.	
2021	PixelPin Limited		T Stamp Inc.	

## Mentimeter

Besuchen Sie [www.menti.com](http://www.menti.com) und benutzen Sie den Code 2440 5659

### In 5 Jahren...

Mentimeter



# Die kommenden Jahre werden große Veränderungen auf dem digitalen Identitätsmarkt mit sich bringen

---

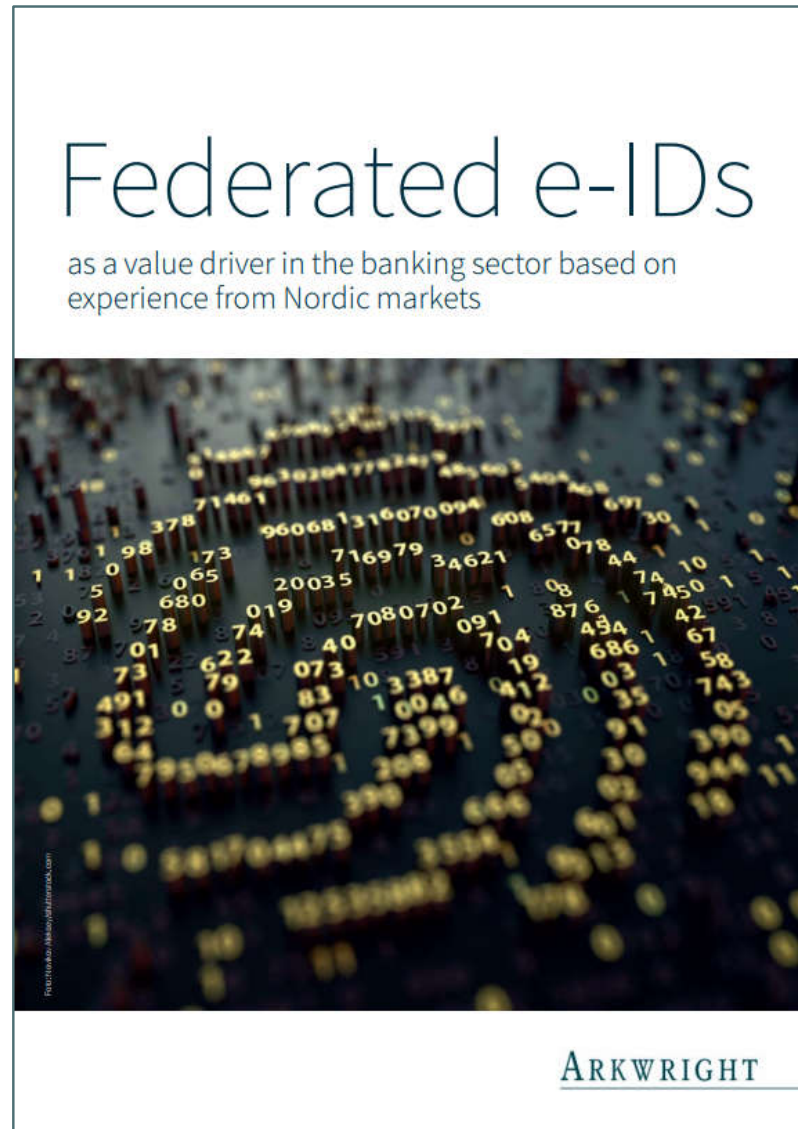
## Zusammenfassung und unsere Einschätzung

- 1 Zwar ist **Nordeuropa weiterhin Vorreiter** für digitale Identitäten, jedoch hat der **Rest Europas** in den letzten Jahren **aufgeholt**
- 2 Regularien der Europäischen Union, insbesondere die **AML-Richtlinien** sowie **eIDAS**, **erhöhen die Nachfrage** nach digitalen Identitätslösungen
- 3 Ausgehend von ihren ambitionierten **digitalen Zielen** strebt die EU die Schaffung einer **Digital Identity Wallet** und die **gegenseitige Anerkennung** unterschiedlicher nationaler Systeme an
- 4 Der Identitätsmarkt befindet sich in stetigem Wandel durch **Innovation, Expansion und Konsolidierung**
- 5 Unserer Meinung nach besitzen **Identitätslösungen des Privatsektors** Wettbewerbsvorteile aufgrund Ihrer stärkeren **Benutzerorientierung**
- 6 Zwar will die EU eine **Führungsrolle** einnehmen, aufgrund ihrer **Schwerfälligkeit** hat die **Privatwirtschaft** aber in vielen Ländern schon die **Führung übernommen**
- 7 Wahrscheinlich wird es aufgrund des **Konsolidierungsdrucks** einen **Überlebenskampf der einzelnen Systeme** geben, an dessen Ende **einige wenige Identitätssysteme übrig** bleiben



# Weiterführendes Material

## Arkwright-Publikationen zum Thema digitale Identitäten



2019: Federated e-IDs as a value driver in the banking sector based on experience from Nordic markets



2022: Digital Identities in Europe  
Analysis, implications and outlook of the development of national obstacles to interpretation and implementation

# Disclaimer

---

This document is prepared by Arkwright Consulting AG. The information contained herein derives from various sources. Arkwright Consulting AG has not verified the information and makes no representation as to the accuracy or truthfulness of the information. Although the information is believed to be accurate, Arkwright Consulting AG, as well as the directors, officers and employees of the company, disclaims any and all liability for the contents of, or omission from, the document and for any written or oral communication relating to the document. In particular, but without prejudice to the generality of the foregoing, no representations or warranties are made as to the accuracy or completeness of any statements or estimates relating to this document. The document is based on information and statements that may be subject to risk or uncertainties. The information may also be subject to changes, supplements or amendments without notice. The information has been prepared to assist the recipient and does not purport to include all information the recipient may require.

Arkwright Consulting AG

Person of contact:

Frank Wunderlich, Partner

Frank.Wunderlich@arkwright.de

Alstertwiete 3

20099 Hamburg

Germany

Tel.: +49 40 27 16 62-50

Fax: +49 40 27 16 62-10