

In Kooperation mit



Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

Identitätsdiebstahl



Grundlagen

Identitätsdiebstahl – worum geht's?



* Dieser Vortrag beruht auf echten Fällen. Alle Namen und mandatsrelevanten Einzelheiten wurden geändert.



Grundlagen

Ereignis





Grundlagen

Folgen

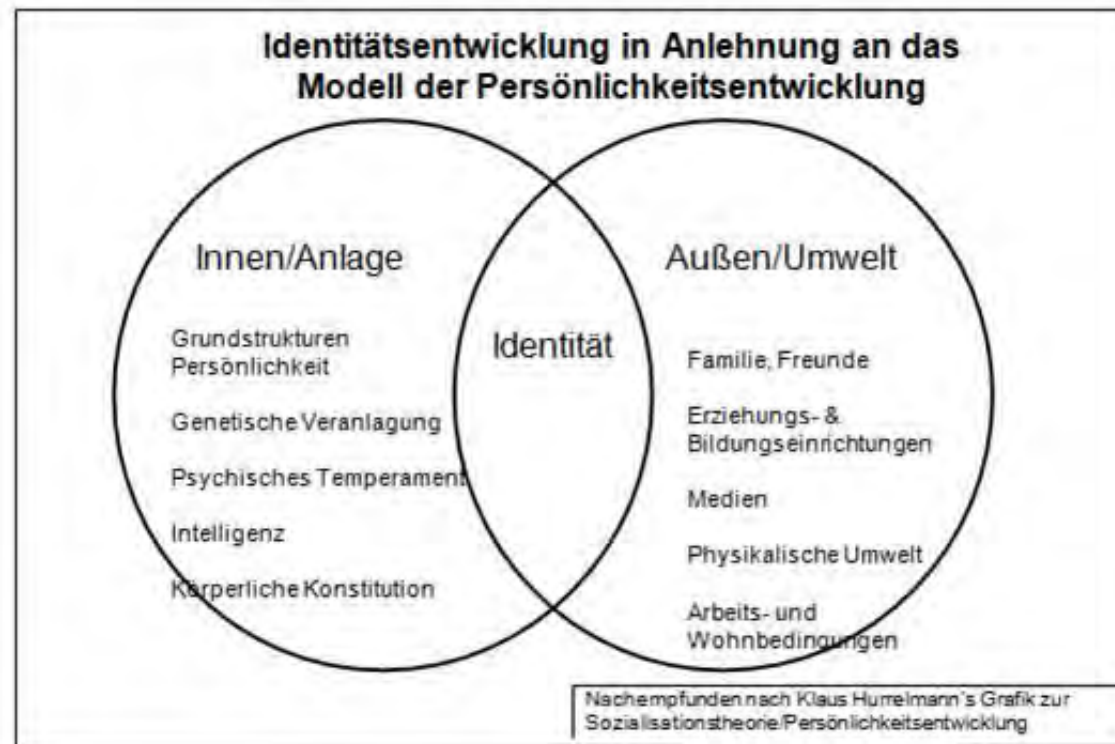
Wie Identitätsdiebstahl das Leben von Max verändert hat:

- > 22.000 € Schaden
- > 25 Inkassoverfahren
- > 30 Ermittlungsverfahren
- Bonitäts- und Reputationsverlust
- Traumatische Erfahrung, Belastungsstörungen



Grundlagen: Was ist Identitätsdiebstahl?

Begriff der Identität



Quelle: <http://birwiki.wikidot.com/>

Identitätsdiebstahl



Referent: RA Dr. Marc Maisch

14. Oktober 2020

10. Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

5

Grundlagen: Was ist Identitätsdiebstahl?

Begriff der Identität



Informationen, die
sich auf eine
bestimmte Person
beziehen

Informationen, die
sich auf eine
bestimmbare Person
beziehen

Beide Arten von Informationen sind gem. Art. 4 Nr. 1 DSGVO datenschutzrechtlich geschützt

Identitätsdiebstahl



Referent: RA Dr. Marc Maisch

Grundlagen: Was ist Identitätsdiebstahl?

Begriff des Identitätsdiebstahls

(-) § 242 StGB

Identitätsdiebstahl = **Identitätsmissbrauch** als Art und Weise der Tatbegehung

(+) §§ 263, 263a, 267, 269 StGB

(+) §§ 240, 241 StGB

(+) §§ 185 ff. StGB

(+) § 33 KUG

(+) § 261 StGB



Grundlagen: Was ist Identitätsdiebstahl?

Exkurs: Rechtslage in den USA

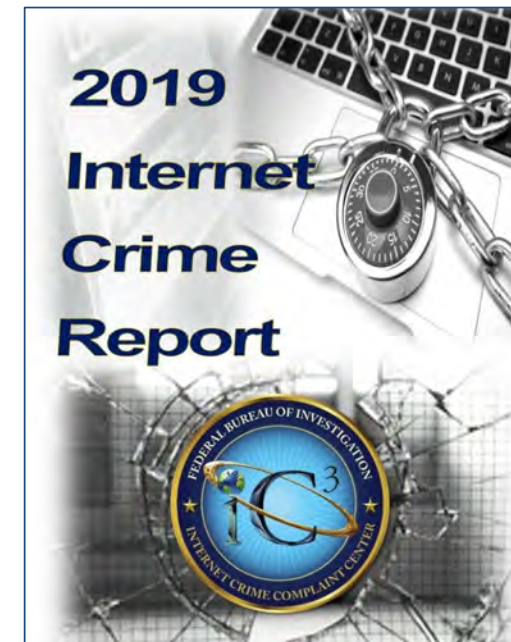
18 U.S.C. § 1028 - U.S. Code - Unannotated Title 18. Crimes and Criminal Procedure § 1028. **Fraud and related activity in connection with identification documents, authentication features, and information (...)**



USA: eigener Straftatbestand

<https://codes.findlaw.com/us/title-18-crimes-and-criminal-procedure/18-usc-sect-1028.html>

Business Email Compromise (BEC)



Grundlagen: Was ist Identitätsdiebstahl?

Betrug durch Identitätsdiebstahl im E-Commerce

Schweiz: 92%

Österreich: 87%

Höchster Einzelverlust:
5.000 €

Gesamtverluste (56%
der Händler) p.a.
> **10.000 €**



Stand: 13.05.2019 | Quelle: CRIF Bürgel GmbH

1200 Händler befragt ; Quelle: <https://www.onlinehaendler-news.de/digital-tech/cyberkriminalitaet/131023-fast-jeder-deutsche-online-shop-opfer-betrugs>



Grundlagen: Tätergruppen



Gelegenheitstäter

- **Warenbestellungen** ohne besondere Sicherheit



Kleinkriminelle

- **Zufallsopfer**
- Programmierkenntnisse
- **Darknet-Datensätze**



Organisierte Kriminalität

- Crime-as-a-Service
- **Payment**
- **Knowhow**
- Ehre/Reputation





Motiv- und Zielauswahl

Identitätsdiebstahl



Referent: RA Dr. Marc Maisch

14. Oktober 2020

10. Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

11

Grundlagen: Motive der Täter

Motive zum Nachteil von Verbrauchern

- Bereicherung:
 - **Betrug** i.F.v. „Warenkreditbetrug“ (Täter <> Unternehmen)
 - Betrug (Täter <> Verbraucher)
 - **Erpressung** („Scamming“), ggf. mit Verletzung des pers. Lebensbereichs
 - Urkundendelikte
- Ehrverletzungsdelikte
- Nachstellung
- Persönlichkeitsrechtsverletzungen, u.a. § 33 KUG



Grundlagen: Motive der Täter

Motive zum Nachteil von Unternehmen

- **Bereicherung:**
 - Betrug im eCommerce-Sektor
 - Betrug durch „Social Engineering“ / „CEO-Betrug“
 - **Erpressung** z.N.v. leitenden Angestellten, z.B. mit privaten/ intimen Inhalten
- **Vorbereitungstaten für weitere (IT-)Angriffe (§§ 202a ff. StGB)**
 - Abfangen von Daten, § 202b StGB
 - Datenhehlerei, § 202d StGB
 - Datenveränderung, § 303a StGB u.v.m.
- **Angriffe auf Reputation, § 186 ff StGB**
- **Industriespionage**





Angriffsarten

Identitätsdiebstahl



Referent: RA Dr. Marc Maisch

14. Oktober 2020

10. Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

14

Suche nach Opferidentitäten

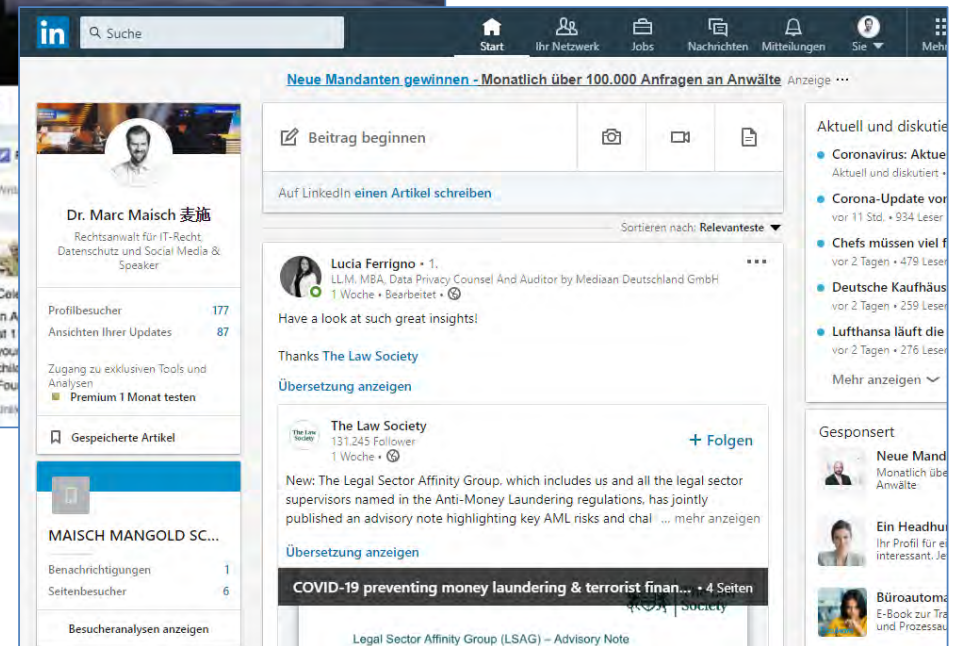
„Datenerhebung“

- Klassische Ansätze: „Jederzeit ein offenes Ohr“
- Register, Klingelschilder, Altpapiertonnen
- Diebe und (unehrliche) Finder

- **Name, Adressen**



Suche in der neuen Welt



- **Name, Adressen**
- **Geburtstag**

Identitätsdiebstahl

Referent: RA Dr. Marc Maisch

Tatausführung

Vorwahl / Telefonnummer

Wir benötigen deine Telefonnummer für Terminabstimmungen bei Speditionslieferung; Klärungen zur Bestellung und ggf. zu deinem Kundenkonto und um dein Konto vor Missbrauch zu schützen. Eine Nutzung zu Werbezwecken findet nicht statt, es sei denn, du hast eine gesonderte ausdrückliche Einwilligung hierzu erteilt.

Geburtsdag

ins aufmerksam geworden?

Hiermit stimme ich den [Datenschutzbestimmungen](#) zu.

[Kundenkonto anlegen](#)

OTTO ¹ Mein Warenko



Paket von OTTO

Lieferanschrift

Asdasd Asd
Neuhauser Str. 10
80331 Muenchen

[Lieferanschrift ändern](#)

Zahlart

[Auf Rechnung](#)

[Zahlart ändern](#)

100 Tage Zahlpause

24 [24-Stunden-Lieferung](#) ?



[Zurück zum Warenkorb](#)

Identitätsdiebstahl



Referent: RA Dr. Marc Maisch

14. Oktober 2020

10. Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

17

Echte Identitäten erwecken Vertrauen, Variante I

Fall: „Free-after-use-hack“



➤ Social Engineering unter fremder Identität

Identitätsdiebstahl



Referent: RA Dr. Marc Maisch

14. Oktober 2020

10. Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

18

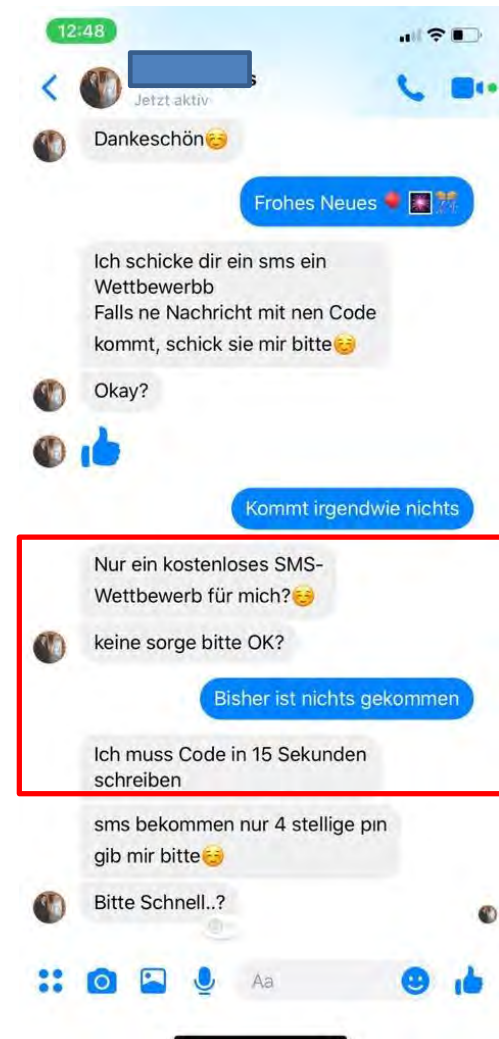
Echte Identitäten erwecken Vertrauen

Probleme:

- Inaktive / alte Accounts
- Passwortsicherheit
- Recovery-Problem
- „Locked out“-Problem

Risiken:

- Identitätsverwirrung „ich war das nicht“
- Reputationsschaden
- Eingriff in Persönlichkeitsrechte / Privatheit
- Ärger mit Social-Media-Anbieter



➤ Social Engineering unter fremder Identität

Identitätsdiebstahl

Referent: RA Dr. Marc Maisch

Echte Identitäten erwecken Vertrauen, Variante II

Fall: „Immoscout“



- **Social Engineering unter fremder Identität**
- **Betrug & Geldwäsche für Einsteiger**

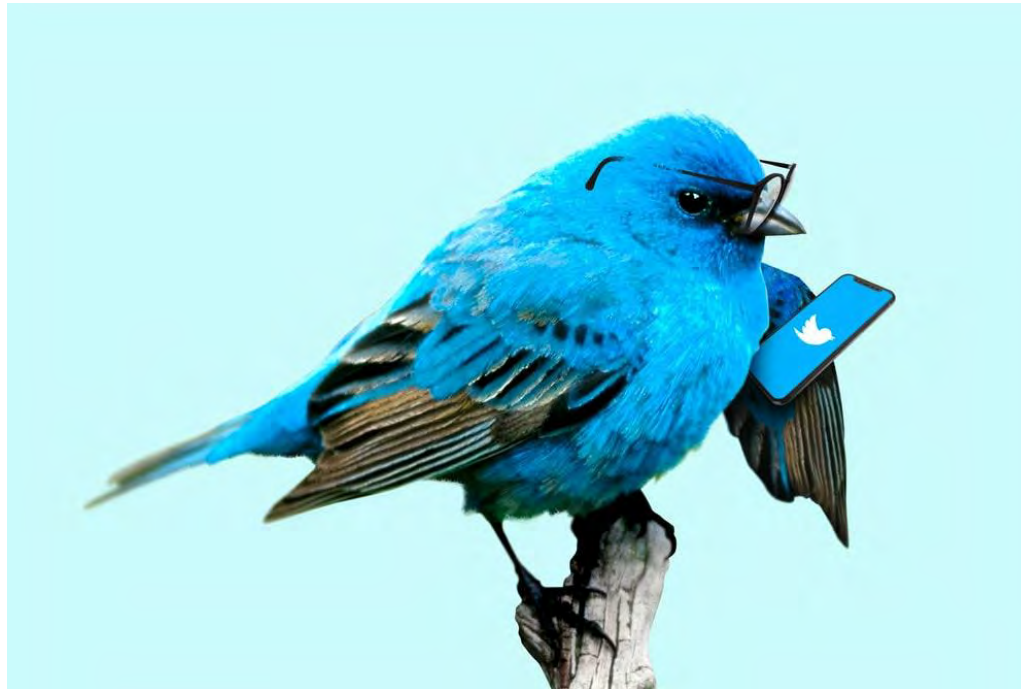
Identitätsdiebstahl



Referent: RA Dr. Marc Maisch

Erpressung über verschleierte Identität

Fall: „Domme“ – Liebe macht blind



➤ Erpressung mit intimen Inhalten

Identitätsdiebstahl



Referent: RA Dr. Marc Maisch

14. Oktober 2020

10. Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

21

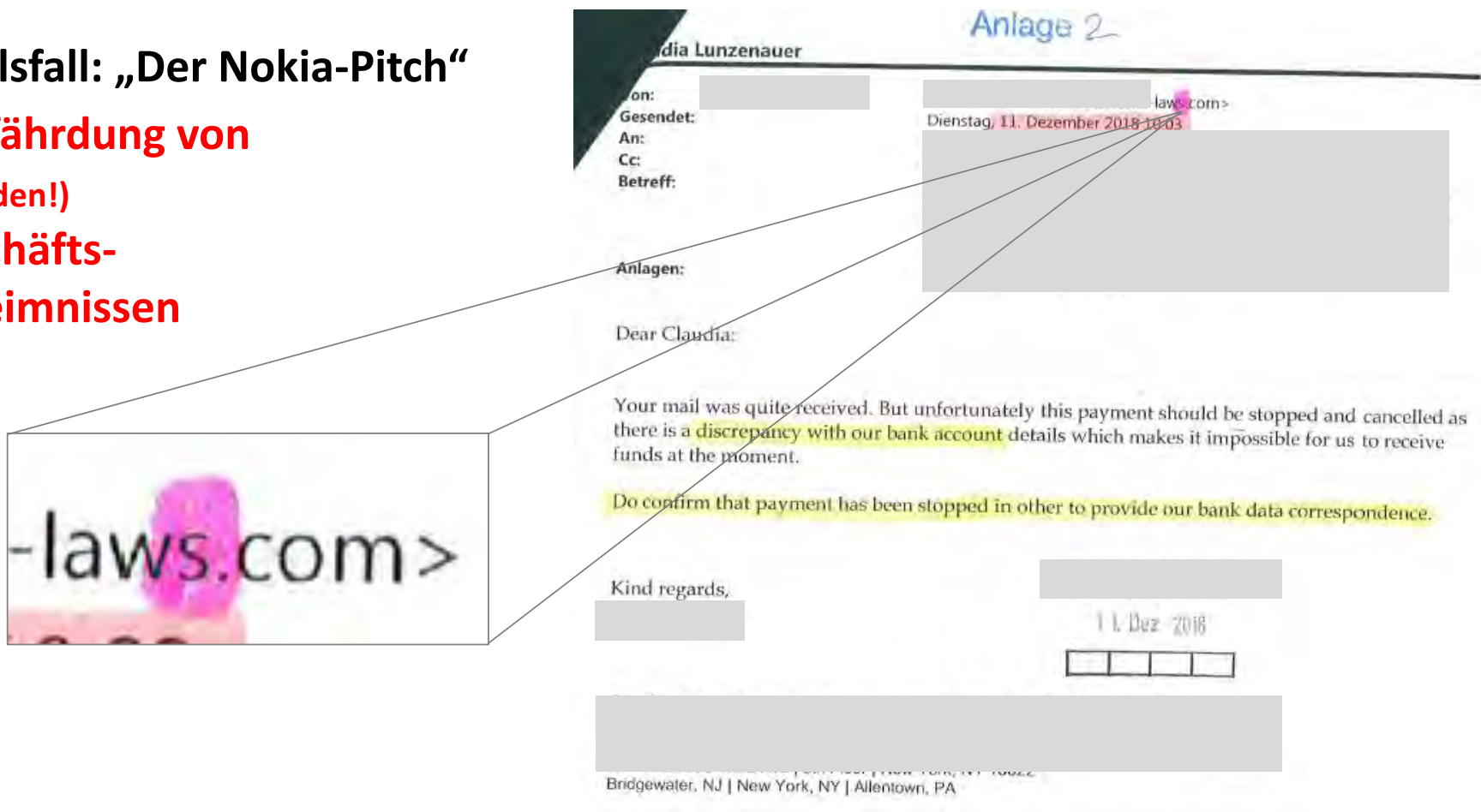


Angriffe auf Unternehmen

Methode: Phishing und CEO-Betrug

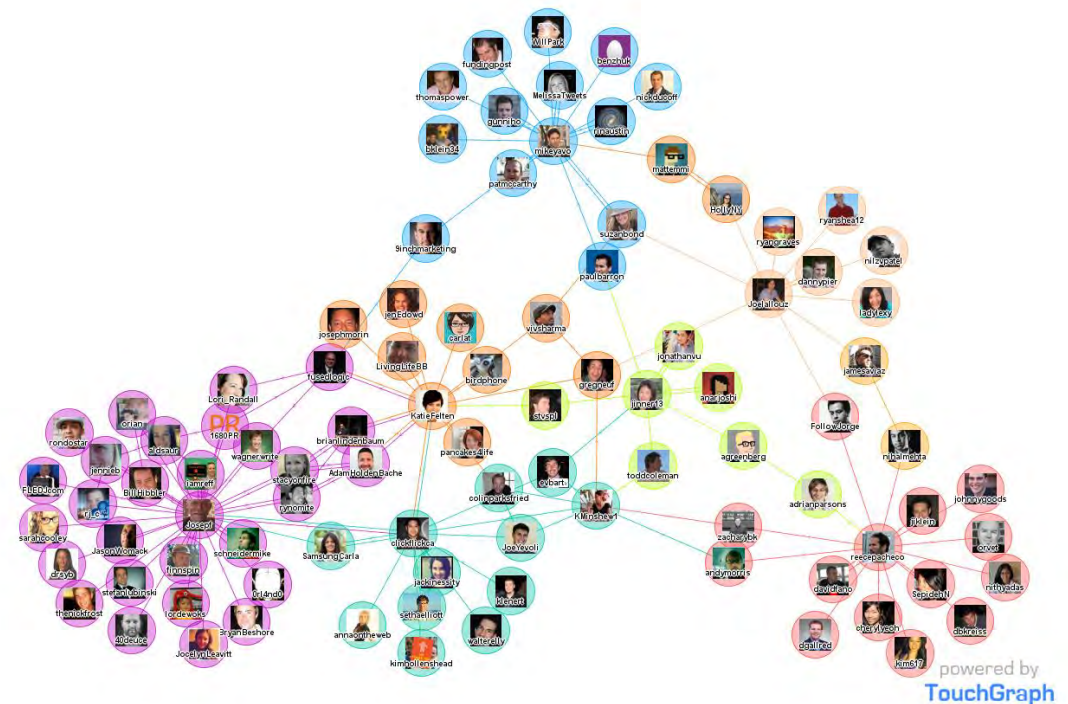
Beispielsfall: „Der Nokia-Pitch“

- **Gefährdung von**
(fremden!)
Geschäfts-
geheimnissen



Grundlagen: Methoden

Netzwerkanalysen: Wer kennt wen?



- ✓ **Interessen**
- ✓ **Netzwerke: Freunde, Kollegen, Geschäftspartner**

Identitätsdiebstahl

Referent: RA Dr. Marc Maisch

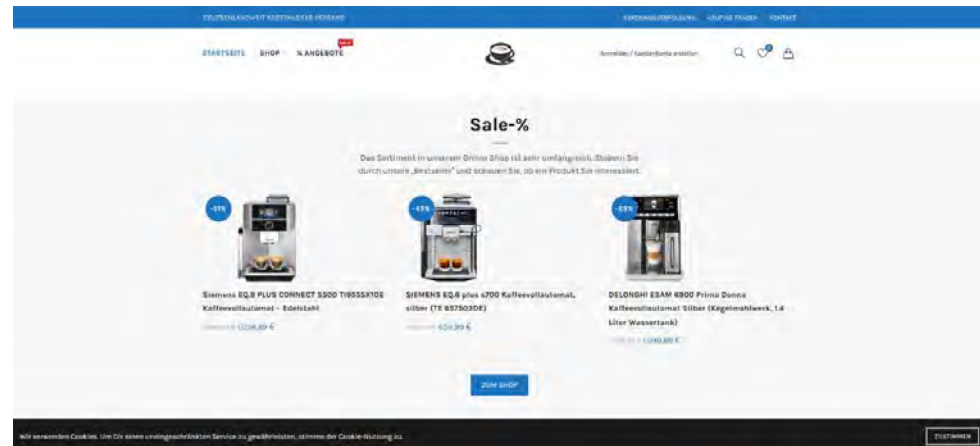
Echte Identitäten in unechten Shops

Der Fall „Claudia Pfister“

- E-Mail Account „gehackt“
- Bankdaten
- Kundendaten (!)
- Kunden E-Mail-Adressen
- Wohnsitzadresse

=> Mehr als 250 Fake-Shops

- ✓ Geld
- ✓ Namen, Adressen von Opfern
- ✓ Bank- /Kreditkartendaten



Identitätsdiebstahl

14. Oktober 2020

10. Münchner Fachanwaltstag IT-Re

25

Grundlagen: „Data Dumps“

Wer Zugriff auf die E-Mails hat, bekommt Zugriff auf das ganze Leben

';--have i been pwned?

Check if you have an account that has been compromised in a data breach

marc.maisch@web.de **pwned?**

Oh no — pwned!
Pwned on 4 breached sites and found no pastes (subscribe to search sensitive breaches)

3 Steps to better security [Start using 1Password.com](#)

Step 1 Protect yourself using 1Password to generate and save strong passwords for

Step 2 Enable 2 factor authentication and store the codes inside your 1Password

Step 3 Subscribe to notifications for any other breaches. Then just change that

✓ **Netzwerke: Freunde, Kollegen, Geschäftspartner, Kunden**

Grundlagen: Methode: Angriff auf IT-Sicherheit

Änderung im Datenschutz

Von: **postfach** | postfach@steinundeichen.de

Montag,

An: [REDACTED]

Betreff: Änderung im Datenschutz

An alle Mitarbeiter!

Im Zuge der Obliegenheiten als Datenschutzbeauftragter für den Bereich Internet informiere ich Sie über folgende wichtige Änderung: Mit der neuen DSGVO sind auch die Bestimmungen hinsichtlich des Umgangs mit Fremdinformationen in Ihrem Unternehmen angepasst worden.

Gemäss der VERORDNUNG (EU) 2019/679 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES EUROPARATES vom 27. Oktober 2019 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten sind hierzu zwingend die beigefügten Hinweise zu beachten!

Sollten Sie den Anhang dieser mail nicht öffnen können, lesen Sie bitte die Hinweise auf unserer Webseite: https://www.steinundeichen.de/ku_1402019/dsgvo_information19.html

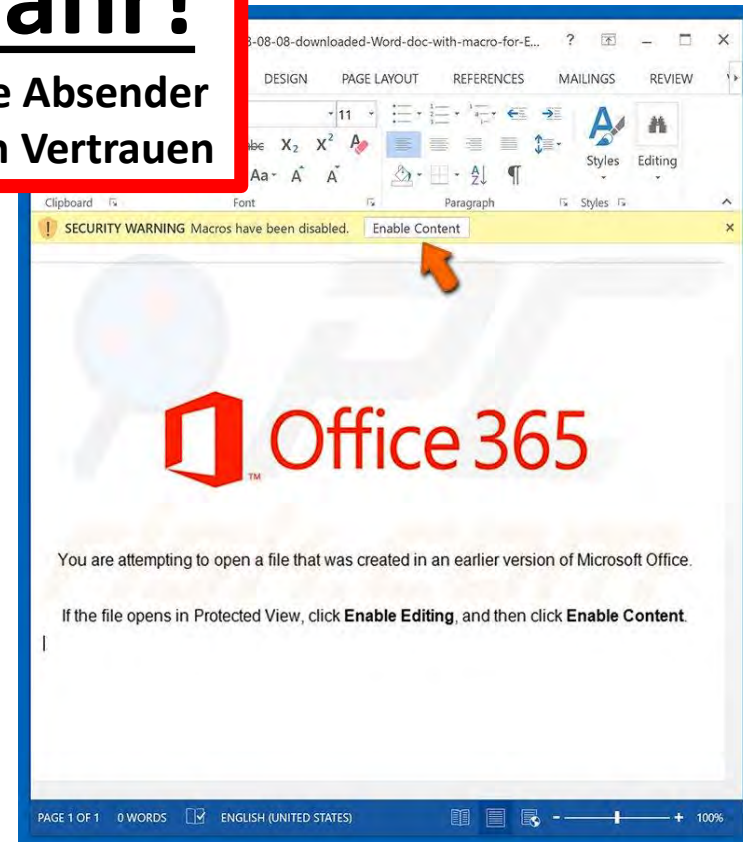


[DSGVO_Information19,DOC](#)

Mit freundlichen Grüßen,

Gefahr!

Bekannte Absender
erwecken Vertrauen



Das Mandat „Identitätsdiebstahl“

Identitätsdiebstahl



Referent: RA Dr. Marc Maisch

14. Oktober 2020

10. Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

28

Der Mandanten-Typus

Neues Mandat: Erste Schritte



Das Mandat „Identitätsdiebstahl“: Tätigkeiten

Beratungsbedarf

- **Erste Hilfe:**
 - Was ist passiert?
 - Wie schützt sich der Mandant vor weiteren Vorfällen?
 - IT-Sicherheitsberatung (neue Passwörter, 2-F-A, verschiedene Passw., Sperrung von Accounts)
 - Beweissicherung



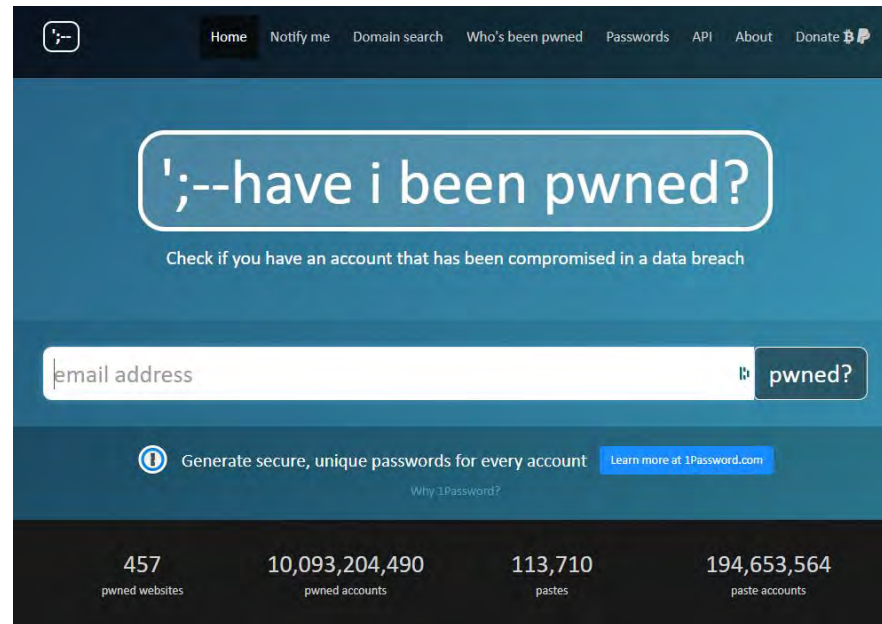
www.datenklau-hilfe.de



Das Mandat „Identitätsdiebstahl“ aus Anwaltssicht

Beratungsbedarf

- Sachverhaltsermittlung
 - Motive des Täters? Sachverhalt?
 - Schwachstellen?
 - IT-Forensik
 - Auskunft gem. Art. 15 DSGVO
(P) selbstauskunft.net
(!) IP-Adressen
- **Datenmatrix**



Das Mandat „Identitätsdiebstahl“ aus Anwaltssicht

Beratungsbedarf

- Anwaltliche Tätigkeit für Verbraucher (Beispiele)
 - Bonitätsauskünfte, Berichtigungs- und Löschungsanträge gegenüber Schufa u.a.
 - Abwehr unberechtigter Forderungen, Vertretung in streitigen Verfahren
 - Strafrechtliche Vertretung und ggf. Verteidigung
z.B. wg. Verdacht der Geldwäsche gegen Mdt.
 - Schutz von Persönlichkeitsrechten
 - Hinweise zur IT-Sicherheit



Das Mandat „Identitätsdiebstahl“ aus Anwaltssicht



Verschiedene sichere Passwörter,
2-Faktor-Authentifizierung



Neue Unterschrift, neue Ausweise, neue Bankkonten



Meldung als Opfer von Identitätsmissbrauch (kostenpfl.)



Datensparsamkeit, Personalausweis nicht aus der Hand geben
Wachsam bleiben! „Netflix“-Trick



Das Mandat „Identitätsdiebstahl“ aus Anwaltssicht

Beratungsbedarf

- Anwaltliche Tätigkeit für Unternehmer (Beispiele)
 - IT-Sicherheitsrechtliche Beratung <-> Bußgeldrisiko, Vertretung gegenüber Aufsichtsbehörden oder Betroffenen
 - Datenschutzrechtliche Bewertung von IT-Sicherheitsverletzungen, Gewährleistung der Rechenschaftspflicht Art. 5 Abs. 2 DSGVO bzgl. eCommerce-Shops
 - Schulungen bzgl. Datenschutz und Datensicherheit, Prävention von CEO-Betrug, Prävention von Social Engineering
 - Reputationsmanagement
 - Beitreibung von Forderungen



Schutzmaßnahmen für Unternehmen



Ganzheitliche IT-Sicherheit

Rollen und Rechte

Verschlüsselte Kommunikation und Datensicherungen



Awareness und Routinen schaffen

Regelm. **Schulung** der Belegschaft:

E-Mail-Angriffe,

Social-Engineering-Anrufe / CEO-Fraud / Änderung der Bankverbindung

Umgang mit Transpondern / Schlüsseln / Computern

Interne Datenschutz- und **Datensicherheitsrichtlinien**

Penetrationstests durch externe Auditoren



Verbraucherschutz

Reputationsmanagement

DSGVO-Compliance / Schutz vor Schadenersatzansprüchen

Abwehr von **Bußgeldern** / Umgang mit Aufsichtsbehörden



Das Mandat „Identitätsdiebstahl“ aus Anwaltssicht

DSGVO-Bußgeld-Berechnung (nach DSK-Modell)



The screenshot shows the homepage of 'Gesunder Datenschutz'. The navigation bar includes 'Bußgeldrechner', 'Team', 'Kontakt', and 'Impressum'. The main heading is 'www.gesunder-datenschutz.de'. Below it, the text reads: 'Kalkulieren Sie mit dem Bußgeld-Rechner Ihr Datenschutz-Risiko'. A paragraph explains that the calculator is based on German data protection laws. A button labeled 'Jetzt zum Bußgeld-Rechner' is visible. On the right, a smartphone displays the calculator interface with a result of '30.000€'.

Gesunder Datenschutz

Bußgeldrechner Team Kontakt Impressum

www.gesunder-datenschutz.de

Kalkulieren Sie mit dem Bußgeld-Rechner Ihr Datenschutz-Risiko

„Wie hoch könnte das Bußgeld sein?“ werden wir immer gefragt, wenn wir Risikobewertungen vornehmen. Anstatt mit der Angst von Ihnen zu spielen, haben wir einen Bußgeldrechner entwickelt. Der Rechner orientiert sich an den Berechnungssätzen der Behörden für Datenschutzaufsicht in Deutschland.

[Jetzt zum Bußgeld-Rechner](#)

Bußgeld-Rechner

30.000€



Schutzkonzepte

Identitätsdiebstahl

Referent: RA Dr. Marc Maisch

14. Oktober 2020



10. Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

37



Schutzkonzepte



Antivirensoftware

Software- und Hardwareupdates

Passwort-Manager z.B. 1Password
2-Faktor-Authentifizierung einschalten



Selbstdatenschutz!

Geburtsdatum schützen, Gewinnspiele, unsichere **Apps**, Tools, Kundenbindungs-Programme vermeiden



Alles Böse kommt per E-Mail

Absender-Email-Adresse

REPLY vermeiden

Lange Links, .ZIP, Word-Makros



Social Media / Apps:

Pseudonym als Profilnamen, eigene E-Mail-Adresse, **Privatmodus**, keine falschen / **unbekannten Freunde** annehmen



Netzwerk- und Geräte sichern

Handy-PIN 6-stellig, HeimWLAN Passwort ändern, **VPN** in freien WLAN verwenden



Rechtsschutz & DSGVO

Forderungen widersprechen, Auskunft verlangen, Schufa-Identitätsdiebstahlopfer, Google Alert, Uni Bonn Leak Checker:
<https://leakchecker.uni-bonn.de/>

Buch Tipp:



Redakteurin bei ZEIT ONLINE
Opfer von Identitätsdiebstahl

Quelle: www.blackstone432.de



Tina Grolls Fall

Die Journalistin Tina Groll arbeitet als Redakteurin bei ZEIT ONLINE. Sie ist Opfer von Identitätsdiebstahl. Hier können Sie ihren Fall nachvollziehen.

Es ist kurz vor Weihnachten 2009, als ich einen ersten Brief in dem Briefkasten ziehe. Die Creditreform fordert rund 200 Euro für die Württembergischen Metallwaren Fabrik (WMF). Das Schreiben enthält eine Kundennummer. WMF? Creditreform?



Identitätsdiebstahl



Referent: RA Dr. Marc Maisch

14. Oktober 2020

10. Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

39

Dr. Marc Maisch Rechtsanwalt

Tel.: 089 26 56 75

marc.maisch@mms-law.de
www.socialmediaanwalt.com

  @socialmediaanwalt

Identitätsdiebstahl

Referent: RA Dr. Marc Maisch

14. Oktober 2020

10. Münchner Fachanwaltstag IT-Recht

40