

# Datenschutz bei Identitätsverifikation auf Onlineplattformen Am Beispiel der Betrugsprävention – aus Sicht von Unternehmen und Kunden

Wiebke Jakob, LL.M.

Taylor Wessing PartG

Herbstakademie 2025



#### Referentin

Wiebke Jakob ist Salary Partnerin bei der Kanzlei Taylor Wessing in Berlin in der Practice Area Technologie, Medien & Telekommunikation (TMT).

Sie berät seit über 10 Jahren schwerpunktmäßig im Datenschutzrecht, insbesondere in den Sektoren Finanzdienstleistung, Online-Versand, IT-Logistik und Automotive.

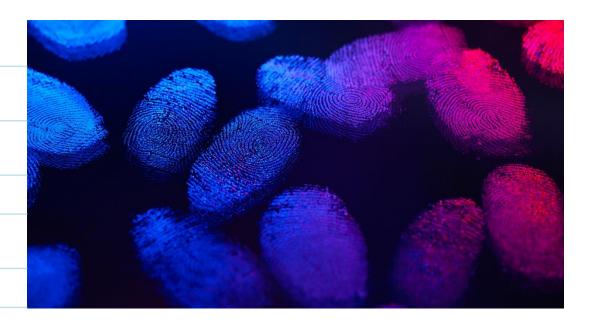
Die inhaltliche Bandbreite ihrer Beratung umfasst die Erstellung datenschutzrechtlicher Risiko-Indizes, Beschäftigtendatenschutz, rechtmäßige Lösungen für Künstliche Intelligenz und Cloud-Computing, Cookie-Compliance und internationale Datentransfers sowie Social Media.





# **Agenda**

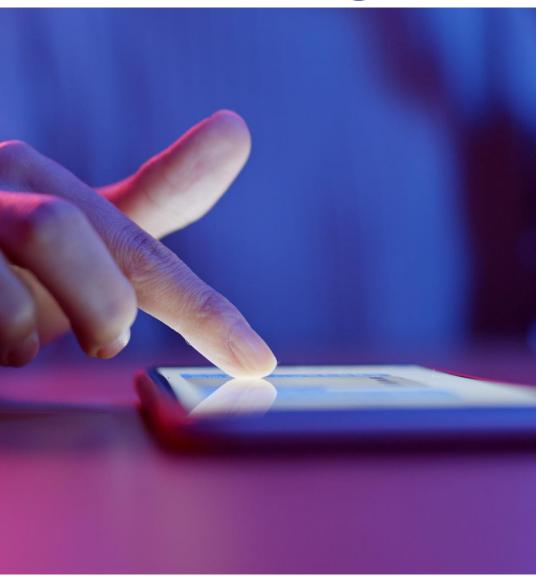
- **1** Fallbeispiel iPhone-Retoure
- Warum Identitätsverifikation wichtig ist
- Zielkonflikt: Datenschutz Betrugsabwehr
- 4 Rechtsrahmen im Überblick
- 5 Unternehmens- vs. Kundenperspektive
- 6 Empfehlungen & Fazit





Fallbeispiel – iPhone-Retoure







# Fallbeispiel – iPhone-Retoure

Kunde reklamiert iPhone



Verdacht auf Betrug (Manipulation, Gerätetausch)



Plattform will Identität prüfen

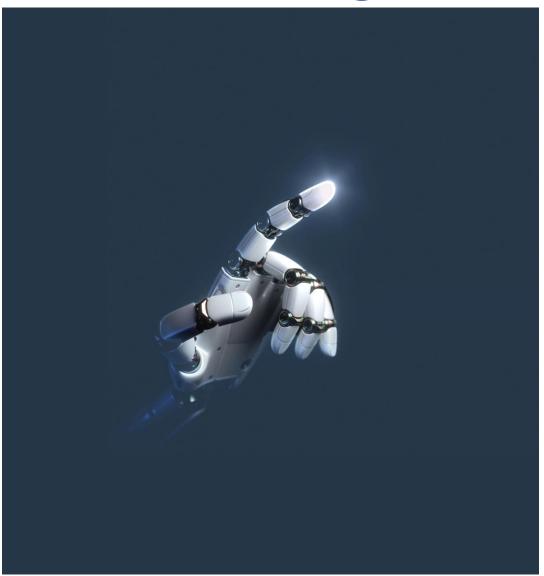


Wie weit darf sie gehen?



Warum Identitätsverifikation wichtig ist





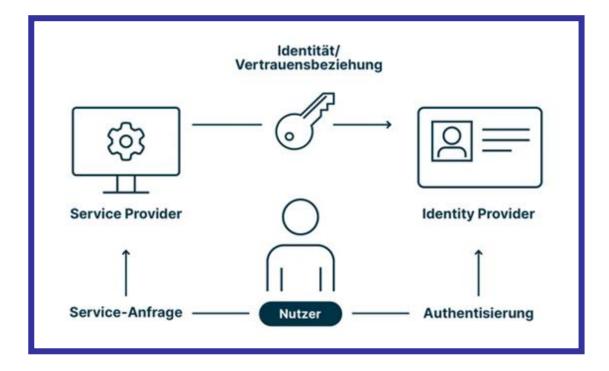


# Warum ist Identitätsverifikation wichtig?

Schutz vor Identitätsdiebstahl & Rücksende-Betrug

Vertrauensaufbau auf Plattformen

Regulatorischer Druck



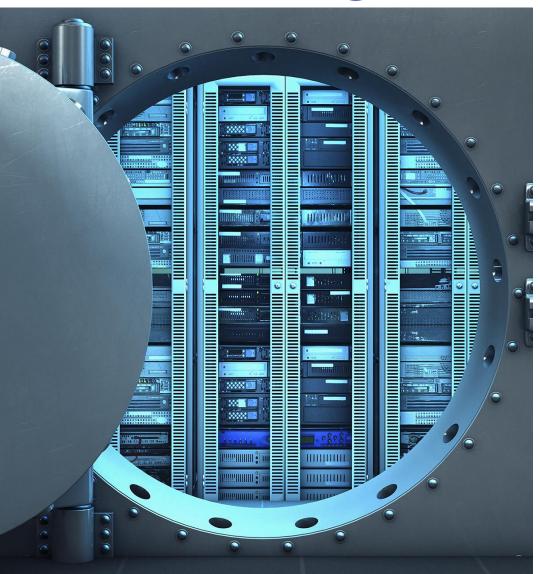
Folie 7 Wiebke Jakob Herbstakademie 2025



Zielkonflikt:

Datenschutz – Betrugsabwehr





Folie 8 Wiebke Jakob Herbstakademie 2025



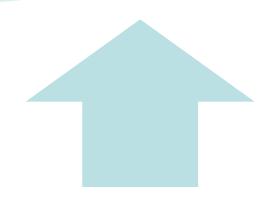
### **Zielkonflikt**



Betrugsabwehr
Plattform:
Risikoabsicherung,
Verlustvermeidung

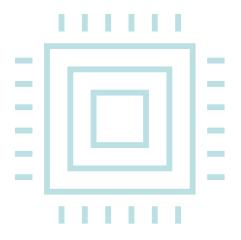
Wo verläuft die Zumutbarkeitsgrenze?

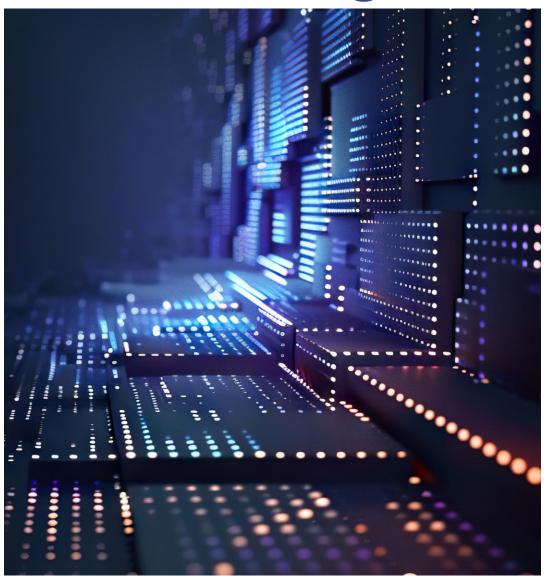
Datenschutz
Nutzer:
Kontrolle über
Daten, Transparenz





#### Rechtsrahmen im Überblick





Wiebke Jakob Folie 10 Herbstakademie 2025



# Rechtsrahmen im Überblick - DSGVO & PAuswG

DS	C)	
DO		

berechtigtes Interesse an Betrugsprävention als eigene Datenverarbeitung

Datenminimierung

Zweckbindung

# PAuswG/ **PassG**

Kopie nur mit Einwilligung (Kopie in der digitalen Welt/Upload, Einsatz von Subunternehmern)

Schutzpflichten

Wiebke Jakob Folie 11 Herbstakademie 2025



#### **Erforderlichkeit & Alternativen**

- Schutz redlicher Kunden
- Faire Preise sichern
- KundenfreundlicheRückgaben erhalten

► Alternativen prüfen:

Fotos (leicht manipulierbar)

Gewichtsangabe (unzuverlässig)

Vorfallbericht (leicht zu umgehen)

Polizeibericht (aufwendig, unverhältnismäßig)

Folie 12 Wiebke Jakob Herbstakademie 2025



## Rechtsrahmen im Überblick – GwG & elDAS

GwG	Identifizierungspflicht Banken, Krypto, FinTechs

Kopie & 5 Jahre Aufbewahrung

Nicht übertragbar auf E-Commerce

# elDAS & eID

EU-weite digitale Identitäten

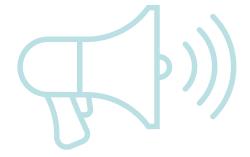
Vertrauensniveaus (niedrig – hoch)

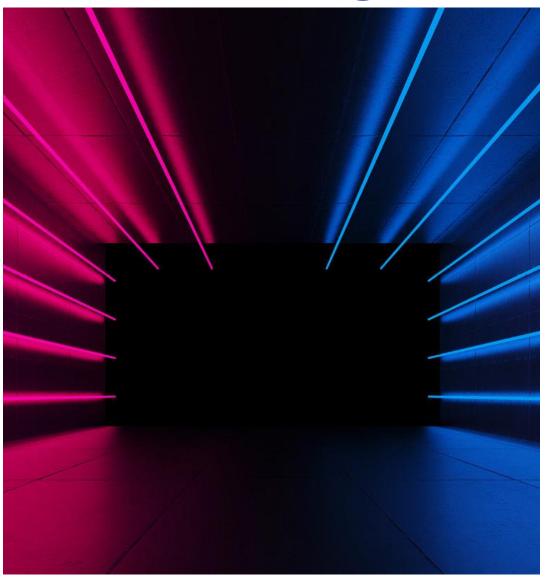
Ziel: Interoperabilität + Souveränität

Wiebke Jakob Folie 13 Herbstakademie 2025



Unternehmens- vs. Kundenperspektive





Folie 14 Wiebke Jakob Herbstakademie 2025



# Perspektiven

Balance: Sicherheit vs. Usability Wunsch nach Kontrolle & Transparenz

Technische Umsetzung (KI, Verifikationsdienstleister)

Unternehmen

Kunden

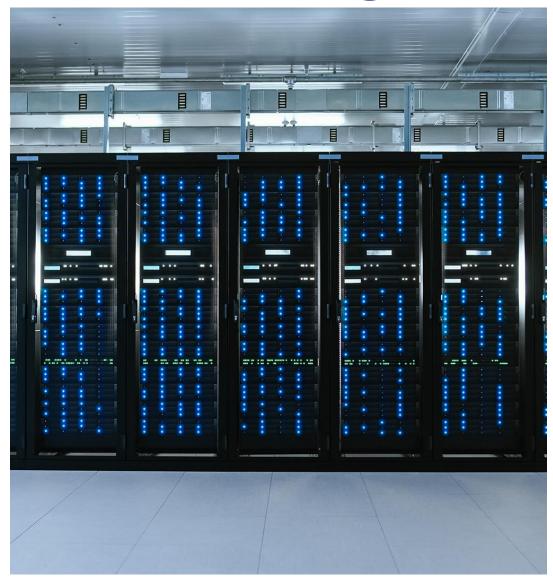
Beschwerden bei zu rigider Datenerfassung

Compliance-Anforderungen Wichtig: Alternativen + Wahlfreiheit



**6** Empfehlungen & Fazit





Folie 16 Wiebke Jakob Herbstakademie 2025



# **Empfehlungen**

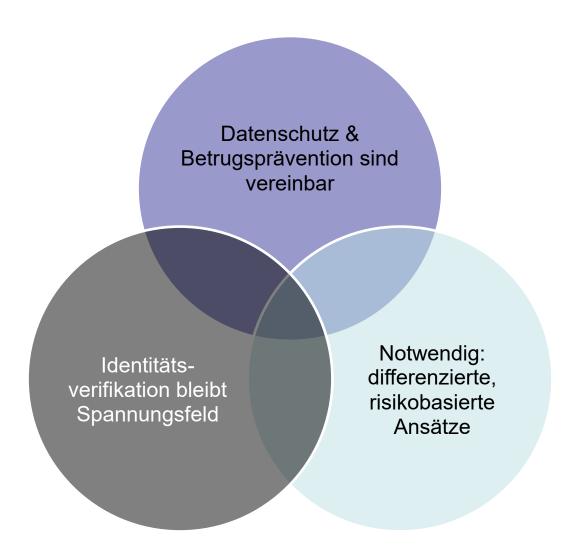
Verhältnismäßigkeit der Maßnahmen

Wahlmöglichkeiten schaffen (z. B. eID vs. Ausweiskopie)

Speicherbegrenzung + Löschkonzepte



# **Fazit**



Folie 18 Wiebke Jakob Herbstakademie 2025