



Herbsttagung 2021

Identitätsprüfung remote

Urs Wagner
Zürich, 8. September 2021

Authentifizierung ...



- Weshalb:
 - Nur der Besitzer kann auf seinen Account zugreifen
- Wie:
 - Prüfen von Credentials
- Kaum verifizierte Angaben über "den Besitzer"

... vs. Identitätsprüfung

- Weshalb:
 - Zuordnung natürliche Person
 - Regulationen (z.B. FINMA)
 - Verifiziertes Attribut (z.B. Alter, Nationalität)
- Wie:
 - Ausweiskontrolle! Und zwar «von remote»



Klassische Ausweiskontrolle



Ist der Ausweis echt und gültig?

- Sicherheitsmerkmale

Stimmt die Person mit dem Ausweis überein?

- Bild
- Grösse
- Augenfarbe
- Fingerabdrücke ...

⇒ bestätigte Attribute einer Person (auf dem Ausweis), z.B.

- Alter für Schnaps, Nationalität für Einreise
- „natürliche Person“

Klassisch, aber Remote



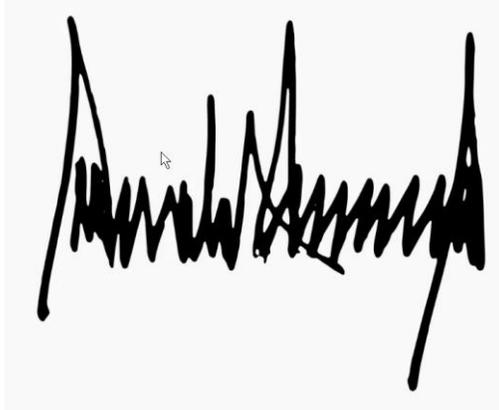
Ist der Ausweis echt und gültig?

- Video
- Echtheitsbestätigte Ausweiskopie
- digitaler Ausweis

Stimmt die Person mit dem Ausweis überein?

- Video live / nicht-live
- Manuell / automatisch

Zertifikatsbasiertes Ausweisen



Ist der Ausweis / das Zertifikat echt und gültig?

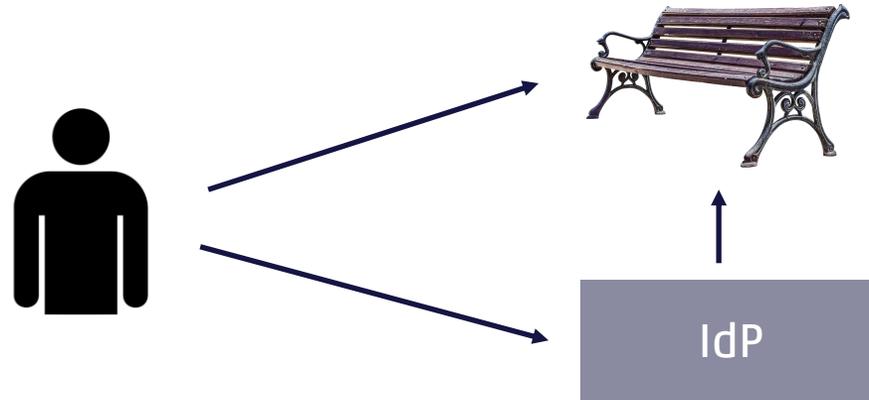
- Signaturprüfung

Stimmt die Person mit dem Ausweis überein?

- Beweis von:
 - Besitz und/oder
 - Kenntnis eines Geheimnisses

- Zertifikatsaussteller muss Identifikation durchführen

Föderation



Sind die Ausweisinfos echt und gültig?

- Garantiert durch IdP

Stimmt die Person mit Ausweis überein?

- Bestätigt durch IdP nach Authentisierung der Person

- IdP muss initial Identifikation durchführen
- IdP «mächtig». Wäre geregelt durch E-ID Gesetz



Betrug! – Weshalb überhaupt?

Er oder sie will eine Aktion durchführen:

- aber dafür nicht verantwortlich gemacht werden
- die nur jemand anderem, oder einer Person mit anderen Attributen erlaubt wäre

Auf dem Konto von S. parkierten Hacker 125'910 Franken

Ein Berner startete in einem neuen Job – und wurde unwissend zum Geldwäscher. Nun muss er auch noch den Schaden begleichen. Und S. ist bei weitem nicht der Einzige.

Tagesanzeiger 25.05.2021

Betrug!

Betrug mittels	Relevante Prüfung	Ausnutzbarkeit Klassisch	Ausnutzbarkeit Remote
Gefälschtem Ausweis	Ausweisprüfung	Je nach Prüfung / Qualität Fälschung	Je nach Prüfung / Qualität Fälschung
Gestohlenem Ausweis	Übereinstimmung Person – Ausweis	Je nach Prüfung	Je nach Lösung einfach: Zertifikatsbasiert, IdP
«Verkauftem / geliehenem» Ausweis	Übereinstimmung Person – Ausweis	Je nach Prüfung	Je nach Lösung einfach: Zertifikatsbasiert, IdP

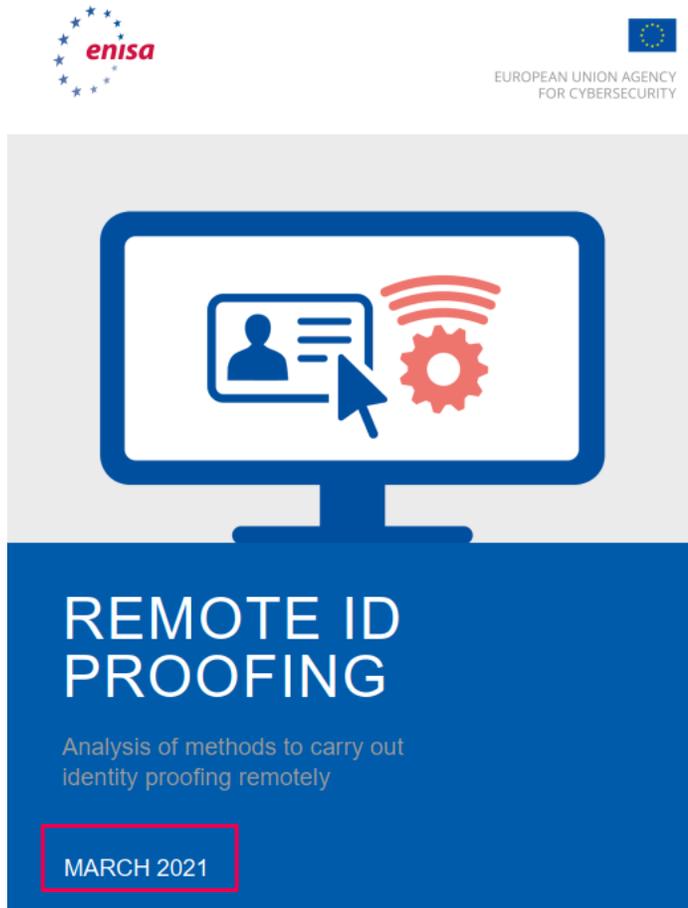
- Betrug via Remote
 - risikoärmer
 - skaliert besser
- Einfache Ausnutzbarkeit → erhöhte Anforderungen an Diebstahlschutz (und gegen «Ausleihe»?)
- Rechtlich ist die Benutzung von gestohlenem oder gekauftem Ausweis verschieden

Rundschreiben 2016/7 Video- und Online-Identifizierung

Sorgfaltspflichten bei der Aufnahme von
Geschäftsbeziehungen über digitale Kanäle

- Sorgfaltspflichten nach Geldwäschereigesetz
- Grundsätze für persönlicher Vorsprache gleichgestellter **Videoidentifizierung**
- **Online-Identifizierung:** Grundsätze, wann elektronische Kopien von Identifizierungsdokumenten der echtheitsbestätigten Ausweiskopien gleichgestellt sind
- Teilrevidiert Mai 2021:
 - Authentizität der Ausweises bei Online-Identifizierung mittels Chip-Auslesen

Aktuelles Thema ... nicht nur in der Schweiz



European Union Agency for Cybersecurity



**Electronic Signatures and Infrastructures (ESI);
Policy and security requirements for trust service components
providing identity proofing of trust service subjects**

European Telecommunication Standards Institute

Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit_

Urs Wagner

Urs.wagner@cnlab.ch

+41 55 214 33 42

info@cnlab-security.ch

+41 55 214 33 40

cnlab security AG

Obere Bahnhofstrasse 32b

CH-8640 Rapperswil-Jona

Switzerland