

# Inhaltsverzeichnis

<b>1. Einleitung</b>	6
<b>1.1. Kreditkartenmissbrauch aus juristischer Sicht</b>	9
<b>1.1.1. Zivilrechtliche Haftungskonstellationen</b>	9
<b>1.1.1.1. Zwei-Parteien-System</b>	9
<b>1.1.1.2. Drei-Parteien-System</b>	10
<b>1.1.1.3. Vier-Parteien-System</b>	11
<b>1.1.1.4. Haftungsfragen</b>	12
<b>1.1.2. Strafrechtliche Verfolgbarkeit</b>	13
<b>1.1.2.1. Prozessuale Verfolgbarkeit</b>	13
<b>1.1.2.2. Abgrenzung der einschlägigen Vermögensdelikte</b>	13
<b>1.1.2.3. Fremdschädigungsstraftaten</b>	14
<b>1.1.2.4. Selbstschädigungsstraftaten</b>	14
<b>1.2. Betrug als Gegenstand der Soziologie</b>	16
<b>1.2.1. Wissentliche Täuschung</b>	17
<b>1.2.1.1. Täterbezogene Aspekte wissentlicher Täuschung</b>	18
<b>1.2.1.2. Opferbezogene Aspekte wissentlicher Täuschung</b>	19
<b>1.2.1.3. Wissentliche Täuschung als Form kommunikativen Handelns</b>	19
<b>1.2.1.4. Soziologische Definition der wissentlichen Täuschung</b>	19
<b>1.2.2. Betrug vs. Wissentliche Täuschung</b>	20
<b>1.2.2.1. Bewertungsdimensionen des Betrugsbegriffs</b>	20
<b>1.2.2.2. Rollenkonstellationen bei Betrugshandlungen</b>	21
<b>1.2.2.3. Soziologische Definition des Betrugs</b>	22
<b>1.2.3. Ansätze zur Erklärung betrügerischen Verhaltens</b>	22
<b>1.2.3.1. Rational Choice als Erklärungsansatz für betrügerisches Verhalten</b>	24
<b>1.2.3.1.1. Das Prinzip der Nutzenmaximierung</b>	25
<b>1.2.3.1.2. Handlungsbarrieren auf Mikro- und Makroebene</b>	26
<b>1.3. Die Verbreitung der Kreditkarte als Zahlungsmittel</b>	27
<b>1.4. Sicherheitsmerkmale von Kreditkarten</b>	30
<b>1.4.1. Datenspezifische Sicherheitsmerkmale einer Kreditkarte</b>	30
<b>1.4.1.1. Inhaberspezifische Sicherheitsmerkmale</b>	31
<b>1.4.1.2. Kontenspezifische Sicherheitsmerkmale</b>	31
<b>1.4.2. Organisationsspezifische Sicherheitsmerkmale einer Kreditkarte</b>	32
<b>1.4.2.1. Hologramme als visuelle Sicherheitsmerkmale</b>	32
<b>1.4.2.2. Markenspezifische Logos als Sicherheitsmerkmale</b>	33
<b>1.4.3. EMV-Chip als technischer Sicherheitsstandard</b>	33
<b>1.4.4. Graphische Abbildungen der Sicherheitsmerkmale</b>	34

<b>2. Soziale Erscheinungsformen des Kreditkartenbetrugs</b>	35
<b>2.1. Akzeptanzstellen für den betrügerischen Einsatz von Kreditkarten</b>	36
<b>2.1.1. Der missbräuchliche Kreditkarteneinsatz im stationären Handel</b>	37
<b>2.1.2. Der missbräuchliche Kreditkarteneinsatz an personalfreien Akzeptanzstellen</b>	38
<b>2.1.2.1. Der missbräuchliche Kreditkarteneinsatz an GAAs</b>	39
<b>2.1.3. Der missbräuchliche Einsatz von Kreditkartendaten im Fernabsatzgeschäft</b>	41
<b>2.2. Arten zur rechtswidrigen Erlangung von Kreditkartendaten</b>	42
<b>2.2.1. Der Diebstahl von Kreditkarten</b>	43
<b>2.2.2. Skimming im stationären Handel</b>	43
<b>2.2.3. Daten- und Kreditkartenabgriff an Bargeldautomaten</b>	45
<b>2.2.3.1. Skimming am Bargeldautomaten</b>	45
<b>2.2.3.2. Die Methode des <i>Lebanese Loop</i></b>	46
<b>2.2.4. Datendiebstahl im Internet</b>	48
<b>2.2.4.1. Datendiebstahl durch Phishing und Pharming</b>	48
<b>2.2.4.2. Datendiebstahl im Internet durch den Einsatz bössartiger Computersoftware</b>	49
<b>2.2.4.3. Datendiebstahl mittels betrügerischer Bestell-Websites</b>	49
<b>2.2.4.4. Datendiebstahl mittels Hackerangriffe auf Datenserver</b>	50
<b>2.2.5. Rechtswidrige Erlangung von Kreditkarten durch Antragsbetrug</b>	50
<b>2.2.6. Rechtswidrige Erlangung von auf dem Postweg befindlichen Kreditkarten</b>	51
<b>3. Trends und Ursachen der Kreditkartenkriminalität</b>	52
<b>3.1. Kreditkartenbetrug in der Polizeilichen Kriminalstatistik</b>	52
<b>3.1.1. Die Dunkelfeldproblematik bei Kreditkartendelikten</b>	54
<b>3.1.1.1. Anzeigeverhalten und Dunkelfeld bei Kreditkartendelikten</b>	57
<b>3.1.1.2. Opferspezifische Einflussfaktoren auf das Anzeigeverhalten</b>	58
<b>3.1.1.3. Deliktspezifische Einflussfaktoren auf das Anzeigeverhalten</b>	59
<b>3.1.2. Allgemeine Trends der Zahlungskartenkriminalität</b>	61
<b>3.2. Chargeback- und Erfolgsquoten als Indikatoren für Betrugstrends im Kreditkartengeschäft</b>	65
<b>3.3. Kreditkartenbetrug in Großbritannien</b>	70
<b>3.4. Zahlungskartenbetrug aus Sicht europäischer Banken</b>	75

<b>3.5. Erklärungsansätze für die Kreditkartenkriminalität</b>	83
<b>3.5.1. Der Einfluss situativer Faktoren auf die Kreditkartenkriminalität</b>	83
<b>3.5.1.1. Der Einfluss des Verbreitungsgrades von Kreditkarten auf die Kreditkartenkriminalität</b>	83
<b>3.5.2. Zugangsbarrieren und Entdeckungsrisiken</b>	85
<b>3.5.2.1. Zugangsbarrieren und Entdeckungsrisiko beim Datenabgriff im Onlinebereich</b>	85
<b>3.5.2.2. Zugangsbarrieren und Entdeckungsrisiko beim Datenabgriff im stationären Handel</b>	86
<b>3.5.2.3. Zugangsbarrieren und Entdeckungsrisiko beim Datenabgriff an GAAs</b>	88
<b>3.5.3. Illegale Märkte als Zugangsform für gestohlene Kreditkartendaten</b>	89
<b>3.5.4. Bestehende Sicherheitsmaßnahmen gegen den Kreditkartenmissbrauch</b>	89
<b>3.5.5. Neue Präventionsmaßnahmen gegen den Kreditkartenmissbrauch</b>	90
<b>3.5.5.1. Verlagerungseffekte infolge der EMV-Implementierung</b>	91
<b>Zusammenfassung</b>	92
<b>Abkürzungsverzeichnis</b>	94
<b>Literaturverzeichnis</b>	96