

Inhaltsverzeichnis

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

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

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