

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
Literaturverzeichnis	XIX
Einleitung	1
I. Teil: Grundlagen und Bedeutung des Scheck-, Kredit- und Codekartengeschäfts und deren Mißbrauch	2
A) Tatsächliche Ausgestaltung und zivilrechtliche Grundlagen des Scheckkarten-, Kreditkarten- und Geldausgabeautomatenverfahrens	2
I) Das Scheckkartenverfahren	2
1. Die tatsächliche Ausgestaltung	2
2. Die rechtliche Einordnung	3
II) Das Kreditkartenverfahren	6
1. Erscheinungsformen und Ausge- staltung	6
2. Die rechtliche Beziehungen im 3-Parteien-System	8
III) Das Geldausgabeautomatenverfahren	10
1. Ausgestaltung und technischer Ab- lauf	10
2. Die rechtlichen Grundlagen	13

II. Te

- Anlage 8 - Vertrag über die Teilnahme am POS-System
des deutschen Kreditgewerbes
- Anlage 9 - Vereinbarung über ein institutsübergrei-
fendes System zur bargeldlosen Zahlung
an automatischen Kassen (POS-System)

	Seite
II) Unproblematische Anwendungsfälle des § 266 b StGB	
1. Berechtigter Karteninhaber	100
2. Begeben ungedeckter eurocheques	101
3. Kreditkartenmißbrauch des illiquiden Täters	102
III) Problematische Fallkonstellation und Auslegungsfragen	102
1. Die Garantiefunktion der Karte	102
a) Problemfälle	102
b) Aktuelle Garantiefunktion	103
aa) Kreditkarte des 2-Parteien-Systems	103
bb) Mangelnde Zahlungsveranlassung	104
aaa) Betroffene Fallgruppen	105
bbb) Analoge Anwendung	105
c) Spezifische Garantiefunktion	108
aa) Drittbezogenheit der Zahlungsveranlassung	108
bb) Anforderungen	109
aaa) Faktische Veranlassung genügt	109
bbb) Tatsächliche Wirkung	109
ccc) Antizipierte Bonitätsprüfung	110
2. Ausnutzen der Garantiefunktion	111
a) Fallkonstellationen	111
b) Vorgespiegelte Garantiewirkung	112
c) Rechtlich wirksames Innenverhältnis und wirksame Zahlungsverpflichtung	112
aa) Ablehnende Auffassung	113
bb) Bejahende Ansicht bezüglich der Zahlungsverpflichtung	113
cc) Stellungnahme und eigene Ansicht	113

	Seite
d) Ausnutzen der Garantiefunktion	114
aa) Formales Prüfungsverfahren	114
bb) Sonderfall: Nichtvorlage der Scheckkarte	115
e) Zusammenfassung	116
3. Mißbrauchs- und Schadensmerkmal bei schwankenden Vermögenslagen	117
a) Fallgestaltung	117
b) Beachtlichkeit künftiger Vermögensentwicklungen im Kredit- und Scheckkartengeschäft	117
aa) Kreditkartengeschäft	118
bb) Scheckkartengeschäft	119
c) Prognostisches Element im objektiven oder subjektiven Tatbestand	119
aa) Relevanz	120
bb) Stellungnahme: Objektiver Tatbestand	121
aaa) Sachgerechtere Ergebnisse	121
bbb) Keine Ahndung des bloßen "bösen Willens"	122
ccc) Vergleich mit Risikogeschäften bei § 266 Abs. 1. Alt. StGB	123
ddd) Keine Vorverlegung strafloser Versuchskonstellationen	123
d) Anforderungen an das Vorstellungsbild	123
aa) Wahrscheinlichkeit negativer Prognose genügt	123
bb) Wahrscheinlichkeitsgrad	124
aaa) Kein Fall des "erlaubten Risikos" oder der "sozialen Adäquanz"	124
bbb) Innenverhältnis maßgebend	124
ccc) Erkennbarkeit und Inkaufnahme der Entwicklung	125

	Seite
B) Wirtschaftliche Bedeutung	16
I) Das Scheckkartenverfahren	16
II) Das Kreditkartenverfahren	17
III) Das Geldausgabeautomatenverfahren	17
C) Typische Mißbrauchsfälle	19
I) Scheckkartenfälle	19
II) Kreditkartenfälle	19
III) Die Geldausgabenautomatenfälle	20
II: Die strafrechtliche Erfassung des Scheck-, Code- und Kreditkartenmißbrauchs vor Erlass des 2. MißG	22
A) Die strafrechtliche Bewertung der verschie- denen Fallkonstellationen	22
I) Die Fälle des Scheckkartenmißbrauchs	22
1. Der Mißbrauch durch den berechtig- ten Scheckkarteninhaber	22
2. Der Mißbrauch durch nichtberech- tigte Dritte	24

	Seite
4. Der Zeitpunkt des Schadenseintritts	126
a) Voraussetzung einer schadensgleichen Gefährdungslage	126
aa) Rechtsprechungsbeispiele aus dem Kreditkartengeschäft	126
bb) Konkrete Verwendung der Karte	127
aaa) Scheckkartenverfahren	127
bbb) Kreditkartenverfahren	127
ccc) Schadensgleiche Gefährdungs- lage trotz Begründung einer vertraglichen Pflicht	127
b) Vermögensgefährdung und § 266 b StGB	128
aa) Keine Vorverlagerung der Strafbar- keit	128
bb) Einfluß wesentlicher Vermögens- schwankungen	128
aaa) Abgrenzungsfragen	129
bbb) Auswirkungen	129
cc) Funktionsfähigkeit des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	130
5. Verwenden einer gesperrten Kreditkarte bzw. die Limitüberschreitung	130
a) Höchstbeträge und Sperrlisten im Kredit- kartengeschäft	130
b) Nichtanwendbarkeit des § 266 b StGB	131
c) Straflosigkeit	131
d) Nichtanwendbarkeit des § 263 StGB	132
aa) Ausnahmesachverhalt	132
bb) Erklärungsgehalt der Kartenvorlage	132
aaa) Sperrlisteneintrag	132
bbb) Limitüberschreitung	133
cc) Mangelnder Irrtum	133
dd) Betrugsversuch, § 263 Abs. 2 StGB	134
6. Die Anwendung des § 266 b StGB auf die sogenannten Geldausgabeautomatenfälle	135
a) Unrechtsbewertung und Auswirkungen	135
b) Wortlaut "Scheck- und Kreditkarte"	136

aa) Gegenständliche Betrachtung	136
bb) Funktionale Betrachtung	136
cc) Stellungnahme: Funktionale Betrachtung; Codekarte als Kreditkarte	137
aaa) Urkundscharakter der Kreditkarte	137
bbb) Begriffsinhalt "Kreditkarte"	139
ccc) Notwendige Garantiefunktion	142
ddd) Codekarte funktional als Kreditkarte	143
dd) Analoge Anwendung des § 266 b StGB	144
aaa) Voraussetzungen	144
bbb) Anwendung	144
c) Sonstige Voraussetzungen des § 266 b StGB	146
7. Anwendungsprobleme bei Beteiligung Dritter	147
a) Problemlage	147
b) Fallkonstellationen	147
aa) Kartenausgeber überläßt Karte dem Dritten	147
bb) Karteninhaber überläßt Karte dem Dritten	148
aaa) Irrelevanz der zivilrechtlichen Lage	148
bbb) Unanwendbarkeit des § 266 b StGB in bezug auf den Dritten	148
ccc) Unanwendbarkeit des § 266 b StGB in bezug auf den Kontoinhaber	149
cc) Kollusives Handeln des Karteninhabers und des Dritten	150
aaa) Dritte handelt	150
bbb) Karteninhaber handelt	152
IV) Zusammenfassung	152

	Seite
D) Konkurrenzrechtliche Erwägungen	153
I) Konkurrenzprobleme im Bereich des Scheck- und Kreditkartenmißbrauchs	153
1. Das Verhältnis des § 266 b StGB zu § 263 StGB	153
a) Die Problemstellung im sog. Standart- fall	153
aa) Fall der Spezialität	154
bb) "Spezialität" wegen der Sperrwir- kung des mildereren Tatbestandes	155
cc) Keine "Exklusivität"	156
dd) Keine "Konsumtion"	156
ee) Auswirkungen auf die BGH-Rechtspre- chung	157
b) Sonderfälle	158
aa) Inkongruenz der Täuschungs- und Mißbrauchshandlung	158
aaa) Kreditkartenfälle	158
bbb) Scheckkartenfälle	158
bb) Keine "Spezialität"	159
aaa) Ausnahme "Betrugsversuch- fall"	159
bbb) Fall der "mißbräuchlichen Bar- geldverschaffung"	159
ccc) Sonstige Fallvarianten	159
cc) Mitbestrafte Vor- und Nachtat	160
aaa) Voraussetzungen	160
bbb) Sonderfall "mißbräuchliche Bargeldverschaffung"	161
dd) Tateinheit bei zusätzlicher Dritt- beschädigung	161
c) Konkurrenzfragen bei Beteiligung Dritter	162
aa) Relevante Fallgruppen	162
bb) Fallkonstellationen	162

aaa) Kartenausgeber händigt Dritten die Karte aus	162
bbb) Kollusives Zusammenwirken von Karteninhaber und Dritten	163
2. Das Verhältnis des § 266 b StGB zu an- deren Vorschriften	163
a) Das Verhältnis zu § 266 StGB	163
b) Das Verhältnis gegenüber anderen Vor- schriften	164
II) Konkurrenzprobleme im Rahmen des Codekarten- mißbrauchs	165
1. Das Verhältnis des § 263 a StGB zu den §§ 242, 246 StGB und zu den §§ 274, 303 a StGB	165
a) Das Verhältnis zu § 242 StGB	165
aa) Streitstand	165
aaa) "Spezialität" des § 263 a StGB	165
bbb) Idealkonkurrenz	165
ccc) "Exklusivität" des § 263 a bzw. § 242 StGB	166
ddd) "Subsidiarität" des § 263 a StGB	166
bb) Eigene Ansicht: "Exklusivität" des § 263 a StGB	166
aaa) Auszahlung des Geldes als maß- geblicher Anknüpfungspunkt	167
bbb) § 263 a StGB als Selbstschä- digungsdelikt	167
cc) Entwendete Codekarte	168
b) Das Verhältnis zu § 246 StGB	169
aa) Streitstand	169
bb) Keine "Spezialität" des § 263 a StGB	169

	Seite
cc) Keine "Spezialität" des § 246 StGB	170
dd) Idealkonkurrenz	170
c) Das Verhältnis zu den §§ 274 Abs. 1 Nr. 2, 303 a StGB	171
2. Das Verhältnis des § 263 a StGB zu § 266 b StGB	172
a) Problemstellung	172
b) "Spezialität" des § 266 b StGB wegen der Sperrwirkung des milderen Tatbestandes	172
aa) Gesetzgeberische Intention	173
bb) Irrelevanz des Begriffs "Computerstrafrecht"	173
cc) Sinn und Zweck des § 266 b StGB	174
c) Kein Fall der "Exklusivität" oder "Konsumtion"	174
III) Zusammenfassung	175
IV. Teil: Die Anwendbarkeit der §§ 263 a, 266 b StGB im Hinblick auf neue Einsatzfelder der Scheck-, Kredit- und Codekarte im Rahmen des POS-Systems	176
A) Wirtschaftliche Bedeutung und tatsächliche Ausgestaltung	176
I) Das Point-of-Sale-System	176
II) Die technische Ausgestaltung	177
B) Zivilrechtliche Grundlagen	178

	Seite
C) Strafrechtliche Erfassung der Mißbrauchsfälle	179
I) Anwendbarkeit des § 263 a StGB	179
II) Anwendbarkeit des § 266 b StGB	180
III) Konkurrenzen	181
Zusammenfassung der Arbeit	182
Anhang: Anlage 1 - Bedingungen für den ec-Service	XXXI
Anlage 2 - Bedingungen für eurocheque-Karten	XXXIX
Anlage 3 - Bedingungen für die Benutzung von ec-Geldautomaten	XLII
Anlage 4 - Vereinbarung über das institutsüber- greifende Geldausgabeautomaten-System	XLV
Anlage 5 - Richtlinien für das institutsüber- greifende Geldausgabeautomaten-System	L
Anlage 6 - Bedingungen für das Vertragsunternehmen bei:	
American Express	LV
Diners Club	LXIII
Eurocard	LXVIII
Visa	LXXI
Anlage 7 - Bedingungen für den Karteninhaber bei	
American Express	LXXVI
Diners Club	LXXIX
Eurocard	LXXXII
Visa	LXXXVI