

# Inhaltsverzeichnis

|                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Vorwort</b> .....                                                                   | 5  |
| <b>1 Einleitung</b> .....                                                              | 13 |
| <b>2 Das Umfeld</b> .....                                                              | 14 |
| 2.1 Versicherung .....                                                                 | 14 |
| 2.1.1 Grundlagen.....                                                                  | 14 |
| 2.1.2 Fehlkonzeptionen von Versicherung.....                                           | 15 |
| 2.1.3 Marktdaten .....                                                                 | 16 |
| 2.2 Wirtschaft und Kriminalität .....                                                  | 18 |
| 2.3 Erscheinungsformen des Versicherungsbetruges .....                                 | 19 |
| 2.4 Wer sind die Täter beim Versicherungsbetrug? .....                                 | 21 |
| 2.4.1 Täterprofil .....                                                                | 22 |
| 2.4.2 Ersttäter .....                                                                  | 23 |
| 2.4.3 Gewerbsmäßige Täterschaft.....                                                   | 23 |
| 2.4.3.1 Mitarbeiter als Täter.....                                                     | 23 |
| 2.4.4 Organisierte Kriminalität, Terrorismus .....                                     | 25 |
| 2.4.5 Anzeigeverhalten .....                                                           | 25 |
| 2.5 Motive.....                                                                        | 25 |
| <b>3 Methoden der Repression des Betruges gegen Versicherungen</b> .....               | 28 |
| 3.1 Grundsätze der Kriminalistik.....                                                  | 28 |
| 3.2 Methoden des Erkennens von Versicherungsbetrug .....                               | 29 |
| 3.2.1 Der Sachbeweis.....                                                              | 29 |
| 3.2.2 Überprüfung der Persönlichkeitsprofile des<br>Versicherungsnehmers/-gegners..... | 29 |
| 3.2.3 Kundendaten der Versicherung/-en.....                                            | 30 |
| 3.2.4 Analyse des Schadensfalles/der Schadensfälle .....                               | 30 |
| 3.3 Langfristige Repressionsstrategien .....                                           | 32 |
| 3.3.1 Maßnahmen der Versicherungswirtschaft .....                                      | 32 |
| 3.3.1.1 Netzwerke .....                                                                | 32 |
| 3.3.1.2 Indikatorengestützte Erkennungsverfahren.....                                  | 33 |
| 3.3.1.3 Traditionelle Erkennungsverfahren.....                                         | 37 |
| 3.3.1.4 Büro zur Bekämpfung des Versicherungsbetruges ....                             | 38 |
| 3.3.2 Maßnahmen der Exekutive .....                                                    | 39 |
| 3.3.2.1 Interpol, Europol .....                                                        | 39 |
| 3.3.2.2 Reform der Exekutive 2002 bis 2005.....                                        | 39 |
| <b>4 Techniken der Informationsgewinnung</b> .....                                     | 41 |
| 4.1 Wahrnehmung, Aufmerksamkeit, Gedächtnis .....                                      | 41 |
| 4.1.1 Wahrnehmung .....                                                                | 41 |
| 4.1.2 Wahrnehmung .....                                                                | 42 |
| 4.1.2.1 Der erste Eindruck – warum ist der erste Eindruck<br>so bestimmend? .....      | 42 |

|          |                                                                                                    |           |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4.1.2.2  | Folgende Beurteilungsfehler spielen bei der<br>Personenwahrnehmung eine Rolle .....                | 43        |
| 4.1.3    | Selbstwahrnehmung und Selbstwertgefühl .....                                                       | 43        |
| 4.1.4    | Aufmerksamkeit, Konzentration und Gedächtnis .....                                                 | 44        |
| 4.1.4.1  | Gedächtnis .....                                                                                   | 45        |
| 4.1.4.2  | Gedächtnishemmungen .....                                                                          | 46        |
| 4.1.4.3  | Assoziationen .....                                                                                | 46        |
| 4.2      | Der Personsbeweis .....                                                                            | 46        |
| 4.2.1    | Was ist eine Vernehmung? .....                                                                     | 46        |
| 4.2.2    | Die Erforschung des Sachverhaltes über die beteiligten<br>Personen .....                           | 47        |
| 4.2.3    | Vernehmen ist Zuhören .....                                                                        | 47        |
| 4.3      | Der Fragende .....                                                                                 | 48        |
| 4.3.1    | Das menschliche Verständnis .....                                                                  | 49        |
| 4.3.2    | Kontaktfähigkeit, Geduld, Takt .....                                                               | 49        |
| 4.3.3    | Geduld .....                                                                                       | 50        |
| 4.3.4    | Takt .....                                                                                         | 51        |
| 4.3.5    | Sachlichkeit, Objektivität .....                                                                   | 51        |
| 4.3.6    | Objektivität .....                                                                                 | 52        |
| 4.4      | Die Vorbereitung der Befragung .....                                                               | 53        |
| 4.4.1    | Personenkenntnis .....                                                                             | 53        |
| 4.4.2    | Sachkenntnis .....                                                                                 | 53        |
| 4.4.3    | Ortskenntnis .....                                                                                 | 54        |
| 4.4.4    | Spezialkenntnisse .....                                                                            | 54        |
| 4.5      | Technik und Taktik der Vernehmung .....                                                            | 55        |
| 4.5.1    | Aufgabe und Ziel .....                                                                             | 55        |
| 4.5.2    | Allgemeine technische und taktische Grundsätze .....                                               | 56        |
| 4.5.2.1  | Überraschungsmethode .....                                                                         | 57        |
| 4.5.2.2  | Normale Methode .....                                                                              | 57        |
| 4.5.2.3  | Die weitläufige Methode .....                                                                      | 57        |
| 4.5.2.4  | Routinefragen .....                                                                                | 58        |
| 4.5.2.5  | Methode des Redenlassens .....                                                                     | 59        |
| <b>5</b> | <b>Prävention .....</b>                                                                            | <b>61</b> |
| 5.1      | Maßnahmen der Prävention im Bereich der öffentlichen Hand und<br>der Versicherungswirtschaft ..... | 63        |
| 5.1.1    | Generelle Maßnahmen auf EU-Ebene .....                                                             | 63        |
| 5.1.2    | Präventionsmaßnahmen zur Bekämpfung des<br>Versicherungsbetruges auf EU-Ebene .....                | 64        |
| 5.2      | Präventionsmaßnahmen zur Bekämpfung des<br>Versicherungsbetruges auf Behördenebene .....           | 64        |
| 5.2.1    | Präventionsmaßnahmen des BMI .....                                                                 | 65        |
| 5.2.2    | Kuratorium Sicheres Österreich .....                                                               | 65        |

|          |                                                                                                                                                                          |    |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 5.2.3    | Bewusstseinsbildung und Schulung.....                                                                                                                                    | 66 |
| 5.2.4    | Auswahl und Entwicklung von Spezialisten.....                                                                                                                            | 66 |
| 5.3      | Maßnahmen im Bereich der Versicherungswirtschaft .....                                                                                                                   | 67 |
| 5.3.1    | Ethische Grundsätze.....                                                                                                                                                 | 67 |
| 5.3.2    | Marketing- und Präventionsmaßnahmen zur Bekämpfung<br>des Versicherungsbetruges im Versicherungsunternehmen –<br>Erfolgsfaktoren zur integrierten Betrugsbekämpfung..... | 67 |
| 5.3.3    | Zielgerichtete Werbekampagne in Verbindung mit<br>verstärkter Exekution .....                                                                                            | 68 |
| 5.3.4    | Erhöhung der Qualität des Verkaufsgespräches .....                                                                                                                       | 68 |
| 5.3.5    | Vertragsgestaltung .....                                                                                                                                                 | 69 |
| 5.3.6    | Korrekte Schadensabwicklung.....                                                                                                                                         | 69 |
| 5.3.7    | Öffentlichkeitsarbeit.....                                                                                                                                               | 69 |
| 5.3.8    | Wettbewerbsvorteil durch Betrugsbekämpfung.....                                                                                                                          | 70 |
| <b>6</b> | <b>Rechtliche Grundlagen</b> .....                                                                                                                                       | 71 |
| <b>7</b> | <b>Beispiele aus der Praxis</b> .....                                                                                                                                    | 86 |
| 7.1      | Kraftfahrzeug-Diebstahl, Kraftfahrzeugeinbruch .....                                                                                                                     | 86 |
| 7.1.1    | Diebstahlobjekte .....                                                                                                                                                   | 87 |
| 7.1.2    | Tätergruppen .....                                                                                                                                                       | 87 |
| 7.1.3    | Gängige Diebstahlsmethoden .....                                                                                                                                         | 88 |
| 7.1.3.1  | Anfertigung eines Nachschlüssels.....                                                                                                                                    | 88 |
| 7.1.3.2  | Herausbrechen des Schlosses der Beifahrertür oder<br>des Kofferraumschlosses.....                                                                                        | 88 |
| 7.1.3.3  | Gewaltsames Überdrehen des Türschlosses und des<br>Zündschlosses .....                                                                                                   | 88 |
| 7.1.3.4  | Sonstige herkömmliche Einbruchsmethoden .....                                                                                                                            | 88 |
| 7.1.4    | Praktische Anhaltung und Erkennen von gestohlenen<br>Fahrzeugen .....                                                                                                    | 90 |
| 7.1.5    | Betrügerische Tathandlungen.....                                                                                                                                         | 92 |
| 7.1.6    | Kraftfahrzeugeinbruchsdiebstähle .....                                                                                                                                   | 92 |
| 7.2      | Die Brandermittlungen: Feuerteufel sind nicht leicht zu fangen.....                                                                                                      | 93 |
| 7.2.1    | Brandstiftung als Versicherungsbetrug .....                                                                                                                              | 94 |
| 7.2.1.1  | Tatzeit.....                                                                                                                                                             | 95 |
| 7.2.1.2  | Tatort .....                                                                                                                                                             | 95 |
| 7.2.1.3  | Tatopfer .....                                                                                                                                                           | 95 |
| 7.2.1.4  | Tatobjekt.....                                                                                                                                                           | 95 |
| 7.2.1.5  | Tatmittel .....                                                                                                                                                          | 95 |
| 7.2.1.6  | Tathergang.....                                                                                                                                                          | 96 |
| 7.2.1.7  | Täter .....                                                                                                                                                              | 96 |
| 7.3      | Eigennutzbrandstiftung .....                                                                                                                                             | 97 |
| 7.3.1    | Person und Situation .....                                                                                                                                               | 97 |
| 7.3.2    | Aufgabenstellung für die Polizei.....                                                                                                                                    | 98 |

|                                                                            |            |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|
| 7.3.3 Aufgaben der Führungsebene der Polizei .....                         | 99         |
| 7.4 Brandschuttanalytik .....                                              | 99         |
| 7.4.1 Die Brandausbruchsstellen.....                                       | 100        |
| 7.4.1.1 Die Lokalisation.....                                              | 100        |
| 7.4.1.2 Entnahme von Proben .....                                          | 100        |
| 7.4.1.3 Beispiele für Brandstiftungsmittel .....                           | 101        |
| 7.4.2 Die biologische Selbstentzündung .....                               | 101        |
| 7.4.2.1 Aussagemöglichkeiten .....                                         | 101        |
| <b>8 Zusammenfassung und Ausblick.....</b>                                 | <b>106</b> |
| <b>9 Quellen .....</b>                                                     | <b>126</b> |
| <b>Anhang</b>                                                              |            |
| <b>Erkennung von Unregelmäßigkeiten und Betrug durch Datenanalyse.....</b> | <b>131</b> |
| <b>Stichwortverzeichnis .....</b>                                          | <b>133</b> |