Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis XV
Symbolverzeichnis XXI
Abbildungsverzeichnis XXIII
Tabellenverzeichnis XXIX

1 Einleitung 1
1.1 Problemstellung 1
1.2 Aufbau der Arbeit und Forschungsfragen 5

2 Grundlagen der Fraud-Prävention 9
2.1 Definitionen zu wirtschaftskriminellem Verhalten am Arbeitsplatz 9
2.1.1 Überblick zu Kriminalität und kriminellem Verhalten 9
2.1.2 Definitionen von Wirtschaftskriminalität und Fraud 15
2.1.2.1 Eigenschaften von Wirtschaftskriminalität 15
2.1.2.2 Fraud als Unterkategorie der Wirtschaftskriminalität 22
2.1.2.3 Fraud als operationelles Risiko 25
2.1.2.4 Abgeleitete Definition für den Fraud-Begriff 29
2.2 Erklärungsansätze für die Entstehung von Fraud 32
2.2.1 Kriminalitätstheorien und deren Anwendung auf Fraud 32
2.2.1.1 Überblick über die Entwicklung verschiedener Theorierichtungen 32
2.2.1.2 Übertragung der Prinzipal-Agenten-Theorie auf Fraud 35
2.2.1.3 Allgemeine Kriminalitätstheorie von *Gottfredson/Hirschi* 39
2.2.1.4 White-Collar-Crime-Theorien 44
2.2.2 Empirische Untersuchungen zur Entstehung von Fraud 56
2.2.2.1 Überblick zu empirischen Untersuchungsrichtungen 56
2.2.2.2 Empirische Ergebnisse zu Wirtschaftskriminalität 57
2.2.2.3 Empirische Ergebnisse zu Fraud 66
2.2.2.4 Zusammenfassung der Empirie 71

2.3 Integration von Theorie und Empirie zu Fraud-Ursachen 72
2.4 Möglichkeiten der Fraud-Prävention in Bezug auf das Ursachenmodell 78
2.4.1 Überblick über Prävention im Anti-Fraud-Management 78
2.4.2 Ansatzpunkte für die Fraud-Prävention 82
2.4.2.1 Prävention auf Makroebene 82
2.4.2.2 Prävention auf Mikroebene 95
2.4.3 Fraud-Prävention durch Integration verschiedener Managementansätze 105
2.5 Zwischenfazit: Definition, Entstehung und Präventionsansätze von Fraud 113

3 Fraud-Regulierung von deutschen Kreditinstituten 117
3.1 Allgemeine Grundüberlegungen zur Regulierung von Kreditinstituten 117
3.1.1 Überblick zu Regulierungsformen 117
3.1.2 Regulierungsziele in Bezug auf Fraud 119
3.1.2.1 Allgemeine Regulierungsziele in Bezug auf Fraud 119
3.1.2.2 Besondere Regulierungsziele in Bezug auf Fraud 124
3.2 Fraud relevante Regulierungsvorgaben für Kreditinstitute 128
3.2.1 Überblick über Fraud relevante Regulierung 128
3.2.2 Staatliche Fraud-Regulierung 129
3.2.2.1 Überblick zu Regulierungsvorgaben 129
3.2.2.2 Bankenaufsichtsrechtliche Fraud relevante Regulierung 134
3.2.2.3 Vergleich der staatlichen Regulierungsvorgaben 191
3.2.3 Nichtstaatliche Fraud-Regulierung 193
3.2.3.1 Überblick zu den Arten nichtstaatlicher Regulierung 193
3.2.3.2 Empfehlungen zur Fraud-Prävention durch Organisationen 196
3.3 Zwischenfazit: Kreditwirtschaftliche Regulierung zur Fraud-Prävention 226

4 Theoretische Analyse der Regulierungswirkung für die Fraud-Prävention ... 235
4.1 Überblick zum Vorgehen der Analyse ... 235
4.2 Wirkungsanalyse der Regulierungsmaßnahmen ... 236
4.2.1 Zuordnung der Regulierungsmaßnahmen zu Managementansätzen der Fraud-Prävention ... 236
4.2.1.1 Zuordnung der staatlichen Regulierung ... 236
4.2.1.2 Zuordnung der nichtstaatlichen Regulierung ... 239
4.2.1.3 Mögliche Integration der Regulierungsmaßnahmen ... 240
4.2.2 Abgleich der Regulierungsmaßnahmen mit dem Ursachenmodell ... 247
4.2.2.1 Überblick über die Vorgehensweise der Analyse ... 247
4.2.2.2 Gestaltung der Geschäftsorganisation ... 248
4.2.2.3 Organisationsrichtlinien ... 256
4.2.3 Zwischenfazit: Offene Punkte bisheriger Regulierung ... 259
4.3 Mögliche Probleme der Fraud-Prävention in Kreditinstituten ... 262
4.4 Zwischenfazit: Wirkung der Regulierungsvorgaben für die Fraud-Prävention ... 265

5 Befragung zur Umsetzung der Fraud-Prävention in deutschen Kreditinstituten ... 269
5.1 Zielrichtung und Inhalt der Untersuchung ... 269
5.2 Befragungsvorgehen ... 270
5.2.1 Technische Umsetzung der Befragung ... 270
5.2.2 Adressatenkreis der Befragung ... 271
5.2.3 Zeitliche Abfolge der Befragung ... 273
5.3 Ergebnisse der Befragung ... 274
5.3.1 Befragungsteilnehmer ... 274
5.3.1.1 Struktur der Befragungsteilnehmer ... 274
5.3.1.2 Angaben zur Fraud-Betroffenheit ... 280
5.3.2 Datenanalyse zur Fraud-Prävention ... 285
5.3.2.1 Grundsätzliche Aspekte des Compliance-Managements ... 286

5.3.2.2 Einbindung der Compliance-Funktion in die Unternehmensorganisation 304
5.3.2.3 Aufgaben der Compliance-Funktion 326
5.3.2.4 Maßnahmen des Integritätsmanagements 347
5.3.2.5 Maßnahmen des Personalmanagements 372
5.3.2.6 Hinweise aus der Befragung 389
5.4 Kritische Betrachtung der Umfrageergebnisse 391
5.5 Zusammenfassung: Fraud-Prävention in der Praxis in Bezug zum Integrationsmodell 395

6 Fazit 401

Literaturverzeichnis 409
Quellenverzeichnis 447

http://www.springer.com/978-3-658-11937-9

Fraud-Prävention in Kreditinstituten
Ursachenanalyse, Regulierung und praktische Ausgestaltung
Hänel, C.
2016, XXXI, 452 S. 70 Abb., Softcover
ISBN: 978-3-658-11937-9