

Herausgegeben im Auftrag der Rechtswissenschaftlichen Fakultät  
der Universität Zürich von A. Donatsch, D. Jositsch, F. Meyer,  
C. Schwarzenegger, B. Tag und W. Wohlers

**Beatrice Käser**

**Sozialleistungsbetrug  
Sozialversicherungsbetrug/  
Sozialversicherungsmissbrauch**

**Am Beispiel der Invalidenversicherung in Bezug auf  
das unrechtmässige Beziehen der Invalidenrente  
Teilaspekte der strafrechtlichen Verantwortlichkeit  
des Arztes und der Observation**

# Inhaltsverzeichnis

VORWORT.....	V
INHALTSÜBERSICHT.....	VII
INHALTSVERZEICHNIS.....	IX
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS.....	XV
LITERATURVERZEICHNIS.....	XXIII
MATERIALIENVERZEICHNIS UND INTERNETQUELLEN.....	LV
EINLEITUNG.....	1
<b>1. KAPITEL: GRUNDLAGEN.....</b>	<b>5</b>
I. GEGENSTAND UND ZIELSETZUNG DER ARBEIT.....	5
§ 1 <i>Eingrenzung der Arbeit</i> .....	5
§ 2 <i>Fokus und Zielsetzung der Arbeit</i> .....	7
II. DEFINITION SOZIALLEISTUNGSBETRUG / SOZIALVERSICHERUNGSBETRUG.....	9
§ 1 <i>Sozial</i> .....	10
§ 2 <i>Sozialversicherung</i> .....	11
§ 3 <i>Sozialleistung</i> .....	12
§ 4 <i>Sozialhilfe</i> .....	12
§ 5 <i>Abgrenzung Betrug / Missbrauch</i> .....	13
A. <i>Betrug</i> .....	14
B. <i>Missbrauch</i> .....	15
§ 6 <i>Fazit</i> .....	17
III. PROBLEMSTELLUNG.....	18
§ 1 <i>Hintergrund</i> .....	18
§ 2 <i>Volkswirtschaftlicher Kontext</i> .....	21
A. <i>Gesellschaftliche Faktoren</i> .....	21
B. <i>Wirtschaftliche Faktoren</i> .....	22
C. <i>Medizinische Faktoren</i> .....	23
D. <i>Endogene Einflüsse</i> .....	24
§ 3 <i>Fallbeispiele aus der Praxis</i> .....	25
<b>2. KAPITEL: SOZIALSYSTEM SCHWEIZ.....</b>	<b>29</b>
I. SOZIALES SICHERHEITSSYSTEM.....	29

§ 1	<i>Geschichtlicher Hintergrund der Sozialversicherungen</i> .....	29
§ 2	<i>Überblick «Drei-Säulen-Konzept»</i> .....	34
II.	SOZIALVERSICHERUNGEN DER SCHWEIZ .....	35
§ 1	<i>Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV)</i> .....	36
§ 2	<i>Invalidenversicherung (IV)</i> .....	36
§ 3	<i>Ergänzungsleistungen (EL)</i> .....	37
§ 4	<i>Krankenversicherung (KV)</i> .....	38
§ 5	<i>Unfallversicherung (UV)</i> .....	38
§ 6	<i>Arbeitslosenversicherung (ALV)</i> .....	39
§ 7	<i>Berufliche Vorsorge (BV)</i> .....	39
§ 8	<i>Militärversicherung (MV)</i> .....	39
§ 9	<i>Erwerbsersatzordnung (EO)</i> .....	40
§ 10	<i>Familienzulagen (in der Landwirtschaft)</i> .....	40
III.	ZUSAMMENWIRKEN DER EINZELNEN SOZIALVERSICHERUNGEN .....	41
IV.	INVALIDENVERSICHERUNG IM BESONDEREN .....	46
§ 1	<i>Entstehung und Entwicklung</i> .....	46
§ 2	<i>Organisation</i> .....	48
§ 3	<i>Der Kreis der Versicherten</i> .....	50
§ 4	<i>Zielsetzung und Aufgaben der IV</i> .....	50
§ 5	<i>Definitionen</i> .....	52
	A. Invalidität .....	52
	B. Arbeits- und Erwerbsunfähigkeit .....	54
§ 6	<i>Geltendmachung des Leistungsanspruchs</i> .....	55
§ 7	<i>Mitwirkungspflichten der Versicherten</i> .....	55
§ 8	<i>Früherfassung gemäss Art. 3a ff. IVG</i> .....	56
§ 9	<i>Die Leistungen der IV</i> .....	57
	A. Massnahmen der Frühintervention (Art. 7d IVG) .....	57
	B. Eingliederungsmassnahmen und Taggelder (Art. 8 ff. und Art. 22 ff. IVG) .....	58
	C. Hilflosenentschädigung (Art. 42 ff. IVG) .....	59
	D. Invalidenrenten (Art. 28 ff. IVG) .....	59
	1. Ablaufschema – die verschiedenen Stufen vom ärztlichen Attest bis zur Auszahlung der IV-Rente .....	60
	2. Voraussetzung für die Inanspruchnahme von IV-Renten .....	61
	a) Erwerbstätige Versicherte .....	63
	b) Teilweise erwerbstätige Versicherte .....	64
	c) Nichterwerbstätige Versicherte .....	64

3. Entwicklung Anzahl Rentenbezüger .....	65
4. Rentenrevision .....	65
a) De lege lata .....	65
b) De lege ferenda .....	68
aa) Eingliederungsorientierte Rentenrevision .....	68
bb) Überprüfung der Renten, die vor dem 1. Januar 2008 aufgrund diagnostizierter, organisch nicht erklärbarer Schmerzzustände gesprochen wurden .....	68
§ 10 Finanzieller Status der IV .....	74
<b>3. KAPITEL: ÜBERBLICK ÜBER DIE RECHTLICHEN SANKTIONEN DER IV IN BEZUG AUF DAS UNRECHTMÄSSIGE BEZIEHEN VON LEISTUNGEN DER IV .....</b>	<b>77</b>
I. RECHTLICHE SANKTIONEN DER IV .....	77
§ 1 <i>Strafrechtliche Bestimmungen</i> .....	77
A. Allgemeine Strafnormen .....	77
B. IV-spezifische Strafnormen .....	79
§ 2 <i>Leistungsrelevante Bestimmungen mit Sanktionscharakter</i> .....	81
II. EXKURS: KANTONALES VERWALTUNGSSTRAFRECHT AM BEISPIEL DES KANTONS ZÜRICH .....	82
<b>4. KAPITEL: SOZIALLEISTUNGSBETRUG GEMÄSS ART. 146 STGB AM BEISPIEL DER IV IN BEZUG AUF DAS UNRECHT- MÄSSIGE BEZIEHEN EINER IV-RENTE .....</b>	<b>85</b>
I. VORBEMERKUNG .....	85
II. KUMULATIVE VORAUSSETZUNGEN DES BETRUGSTATBESTANDS .....	86
III. OBJEKTIVER TATBESTAND .....	88
§ 1 <i>Vorbemerkung zu Objekt bzw. Adressat der Täuschung</i> .....	88
§ 2 <i>Irreführendes Verhalten (Täuschung)</i> .....	93
A. Tatsachen im Sinne von Art. 146 StGB .....	93
B. Täuschung durch Vorspiegeln, Unterdrücken und Verschweigen .....	95
1. Arten der Täuschung .....	95
a) Täuschung durch Vorspiegelung .....	95
b) Täuschung durch Unterdrücken .....	97
c) Täuschung durch Verschweigen .....	98
aa) Allgemeines .....	98
bb) Garantstellung des Rentenbezügers .....	101
cc) Fazit .....	110

C. Täuschung durch Bestärken in einem Irrtum.....	112
§ 3 <i>Arglist bei der Irreführung</i> .....	113
A. Allgemeines zum arglistigen Verhalten.....	113
B. Arglistiges Verhalten gegenüber der IV .....	119
1. Lügengebäude .....	120
2. Täuschende Machenschaften.....	120
3. Exkurs: Urkundenfälschung.....	121
4. Einfache qualifizierte Lüge .....	126
C. Überprüfungs- / Kontrollmöglichkeiten der IV .....	129
§ 4 <i>Irrtum beim Getäuschten</i> .....	137
A. Allgemeines.....	137
B. In Bezug auf die IV .....	137
§ 5 <i>Vermögensdisposition des Getäuschten</i> .....	138
A. Allgemeines.....	138
B. In Bezug auf die IV .....	140
§ 6 <i>Vermögensschaden beim Getäuschten oder Dritten</i> .....	144
A. Allgemeines.....	144
1. Rechtsgut und Vermögensbegriff.....	144
2. Schädigung.....	144
B. In Bezug auf die IV .....	146
1. Schadenseintritt.....	147
2. Schadensberechnung .....	148
a) Zeitliche Komponente.....	148
b) Schadensausmass .....	150
IV. SUBJEKTIVER TATBESTAND .....	153
§ 1 <i>Vorsatz und Bereicherungsabsicht</i> .....	153
§ 2 <i>In Bezug auf die IV</i> .....	155
§ 3 <i>Prinzip der Stoffgleichheit</i> .....	156
V. QUALIFIKATION (GEWERBSMÄSSIGKEIT), ART. 146 ABS. 2 STGB .....	157
VI. ZUSAMMENFASSUNG.....	158
<b>5. KAPITEL: DIE ROLLE DES ARZTES .....</b>	<b>163</b>
I. ALLGEMEINES.....	163
§ 1 <i>Die Ärzteschaft</i> .....	163
§ 2 <i>Regionale ärztliche Dienste (RAD)</i> .....	164
§ 3 <i>Medizinische Abklärungsstellen (MEDAS)</i> .....	166
§ 4 <i>Behandelnder Arzt</i> .....	167
II. STRAFRECHTLICHE VERANTWORTUNG .....	169

§ 1	<i>Gehilfenschaft zum Betrug durch den Arzt, Art. 25 i.V.m. Art. 146</i>	
	<i>Abs. 1 StGB</i> .....	170
§ 2	<i>Urkundenfälschung durch den Arzt</i> .....	173
	A. <i>Urkundenfälschung gemäss Art. 251 StGB / Abgrenzung zu Art. 317</i>	
	<i>und Art. 318 StGB</i> .....	173
	B. <i>Urkundenfälschung im Amt gemäss Art. 317 StGB</i> .....	174
	1. <i>Tatbestand</i> .....	174
	a) <i>Objektiver Tatbestand</i> .....	174
	b) <i>Subjektiver Tatbestand</i> .....	179
	2. <i>Fahrlässigkeit</i> .....	180
	C. <i>Falsches ärztliches Zeugnis gemäss Art. 318 StGB</i> .....	181
	1. <i>Tatbestand</i> .....	182
	a) <i>Objektiver Tatbestand</i> .....	182
	b) <i>Subjektiver Tatbestand</i> .....	188
	2. <i>Fahrlässigkeit</i> .....	189
§ 3	<i>Der Arzt als Mittel – Urkundenfälschung des Versicherten in</i>	
	<i>mittelbarer Täterschaft</i> .....	190
	A. <i>Allgemeines zur mittelbaren Täterschaft des Versicherten</i> .....	190
	B. <i>Urkundenfälschung im Amt gemäss Art. 317 Ziff. 1 StGB in</i>	
	<i>mittelbarer Täterschaft</i> .....	192
	C. <i>Falsches ärztliches Zeugnis gemäss Art. 318 Ziff. 1 StGB in</i>	
	<i>mittelbarer Täterschaft</i> .....	194
III.	FAZIT.....	196
<b>6. KAPITEL:</b>	<b>ÜBERBLICK ÜBER DIE BEKÄMPFUNG VON SOZIAL-</b>	
	<b>LEISTUNGSBETRUG / -MISSBRAUCH MITTELS</b>	
	<b>OBSERVATION</b> .....	199
I.	OBSERVATION – RECHTLICHE EINGRENZUNG.....	199
II.	ANGEORDNETE OBSERVATION DURCH DIE IV.....	202
	§ 1 <i>Gesetzliche Grundlage nach Art. 36 Abs. 1 BV</i> .....	205
	§ 2 <i>Exkurs: Observation im Sozialversicherungsbereich</i> .....	207
	§ 3 <i>Öffentliches Interesse nach Art. 36 Abs. 2 BV</i> .....	209
	§ 4 <i>Verhältnismässigkeit nach Art. 36 Abs. 3 BV und Kerngehalt nach</i>	
	<i>Art. 36 Abs. 4 BV</i> .....	210
III.	EINSCHRÄNKUNG DER OBSERVATION DURCH ART. 179 <sup>QUATER</sup> STGB.....	212
IV.	OBSERVATION IM RAHMEN EINER STRAFUNTERSUCHUNG.....	215
V.	FAZIT.....	219

**7. KAPITEL: SCHLUSSBETRACHTUNG..... 223**

**ANHANG ..... 225**

    ANHANG 1: ENTSTEHUNG DER EINZELNEN SOZIALVERSICHERUNGSGESETZE  
        IM ÜBERBLICK ..... 226

    ANHANG 2: FALLBEISPIELE AUS DER PRAXIS ..... 228

    ANHANG 3: MERKBLATT MELDEPFLICHT ..... 232

    ANHANG 4: FORMULAR RENTENZUSPRACHE ..... 234

    ANHANG 5: EINFACHES ARZTZEUGNIS ..... 237

    ANHANG 6: DETAILLIERTES ARZTZEUGNIS..... 238

**STICHWORTVERZEICHNIS ..... 241**