

Inhaltsverzeichnis

Erster Teil

Einleitung

A. BGH – Beschluss vom 25. Januar 2012 – 1 StR 45/11	3
I. Die Beteiligten.....	4
II. Die aufgetretenen Abrechnungsproblematiken	5
III. Entscheidung des BGH	6
B. Ziel der Bearbeitung.....	8
C. Gang der Bearbeitung.....	8

Zweiter Teil

Gesetzliche und Private Krankenversicherung im Überblick

Erstes Kapitel

Sachverhalt und Interessenverteilung..... 12

A. Überblick.....	12
I. Leistungserbringer – Private Krankenversicherung.....	13
1. Zivilrecht	14
2. Strafrecht	15
II. Leistungserbringer – Gesetzliche Krankenversicherung	16
1. Sozialrecht	16
2. Strafrecht	18
III. Zwischenfazit	19
B. Verhältnis Arzt zu Patient	19
I. Art der Dienstleistung	20
II. Interessen des Patienten	20
III. Interessen des Arztes	21
IV. Zusammenfassung	22

Zweites Kapitel

Gemeinsamkeiten	24
A. Behandlungsverhältnis	25
I. Behandlungsanspruch	26
II. Vergütungsanspruch	26
B. Versicherungsverhältnis	27

Drittes Kapitel

Rechtliche Ausgestaltung der Privaten Krankenversicherung	29
A. Behandlungsvertrag	30
I. Anspruch auf Behandlungsleistung	30
II. Vergütungsanspruch	32
III. Grundlagen der privatärztlichen Leistungsabrechnung	33
1. Anwendungsvoraussetzungen	35
a) Arzt	36
b) Medizinische Notwendigkeit	37
c) Rechtsfolge: Vergütungsberechnung	38
2. Die Gebühren	38
a) Benennung im Gebührenverzeichnis	38
b) Ausnahme: Analogbewertung	39
c) Selbstständigkeit und Zielleistungsprinzip	40
d) Persönliche Leistungserbringung	41
aa) Zivilrechtlicher Hintergrund	42
bb) Fortführung in der GOÄ	43
(1) Aufgabenübertragung – intern	43
(2) Laborleistungen	45
e) Zusammenfassung	46
3. Bemessung der Gebühren gem. § 5 GOÄ	47
4. Auslagen	49
5. Rechnung § 12 GOÄ	51
a) Inhaltliche Richtigkeit der Rechnung	51
b) Nur formelle Richtigkeit der Rechnung	52
6. Abrechnungsfehler	53
B. Versicherungsvertrag	55
I. Anspruch auf Kostenerstattung	56
1. Begründetheit des Anspruchs	57
2. Bemessung des Anspruchs	58
II. Anspruch auf Prämienzahlung	59

III. Sonderfall Basistarif	60
1. Anspruch auf Kostenerstattung	60
2. Anspruch auf Prämienzahlung	61
C. Beihilfe	61
I. Beihilfeanspruch Bundesbeamte	62
II. Beihilfeanspruch Landesbeamte	64
D. Zwischenfazit	64
E. Abrechnungsfehlerfolgen	66
I. Behandlungsverhältnis	66
1. Verstoß gegen § 1 II 1 GOÄ	66
a) Behandlung durch ‚Nichtarzt‘	67
b) Überschreitung der Grenzen des eigenen Fachgebietes	68
c) Auswirkung der Nichtigkeit	69
d) Medizinische Notwendigkeit	71
aa) Dolo facit Einrede – Indikation	72
bb) Minderung – Indikation	72
cc) Zwischenergebnis	74
2. Originär kostenrechtliche Vorgaben	74
a) Anknüpfungspunkt – Entscheidung des OLG Sachsen-Anhalt vom 26.06.2008	75
b) Übertragung auf die Bewertungsvorschriften	76
3. Persönliche Leistungserbringung	77
a) Zivilrechtliche Herleitung	78
aa) Anwendbarkeit der §§ 323 ff. BGB	78
bb) Voraussetzungen des § 326 I BGB	78
b) Kostenrechtlicher Reflex	80
4. Übertragung auf den BGH-Beschluss	81
a) Angestellte Therapeuten	82
b) Speziallaborleistungen	83
aa) Wirkung der Rahmenvereinbarung	83
bb) Behandlungsvertrag	85
cc) Werkvertrag	87
(1) Zivilrechtliche Untersuchung	89
(2) Gebührenrechtliche Untersuchung	91
(3) Folge für den Patienten	93
α) § 242 BGB	93
β) Teilweises Erlöschen	95
γ) Zwischenergebnis	96
c) Laborleistungen und Umqualifikation	96

II. Versicherungsverhältnis	98
III. Beihilfe	99
1. Ermächtigungsgrundlage	99
2. Materielle Anforderungen	100

Viertes Kapitel

Rechtliche Strukturen der Gesetzlichen Krankenversicherung.....	102
A. Systematische Eingliederung	102
B. Strukturprinzipien der GKV	105
I. Aufgabennormen	105
II. Sozialversicherung	106
III. Wirtschaftlichkeitsgebot	107
C. Vertragsärztliche Leistungsabrechnung	108
I. Die beteiligten Körperschaften und ihre Handlungsformen ...	110
1. Krankenkassen	110
2. Kassenärztliche Vereinigungen	111
3. Gemeinsamer Bundesausschuss	112
4. Verträge und Richtlinien	113
II. Allgemeine Leistungsmerkmale	115
1. Leistungserbringung	115
2. Honorar	116
III. Einheitlicher Bewertungsmaßstab	117
1. Leistungsbeschreibung	117
a) Ärztliche Leistung	118
b) Benennung im Gebührenverzeichnis	119
c) Vollständigkeit	121
d) Selbstständigkeit	121
e) Persönliche Leistungserbringung	123
2. Honorar	123
a) Gebührenbezug	123
b) Kostenerstattung	124
3. Zusammenfassung	125
IV. Bundesmantelvertrag	125
1. Leistungserbringung	126
2. Persönliche Leistungserbringung	127
a) Arzt in Anstellung	128
b) Nichtärztliches Personal	128

c) Laborleistungen	129
3. Anspruchsberechtigung	130
V. Landesebene	130
VI. Abrechnungsfehler	131
D. Rechtsbeziehungen und Ansprüche	132
I. Rechtsbeziehung Versicherter – Krankenkasse	132
1. Behandlungsanspruch	133
a) Anspruchsberechtigung	133
b) Anspruchsinhalt	134
2. Ausnahme: Kostenerstattung	136
3. Beitragsanspruch	137
II. Rechtsbeziehung Arzt – Kassenärztliche Vereinigung	139
1. Leistungsabrechnung	140
2. Abrechnungsfehler	141
a) Die ‚Streng formale Betrachtung‘ im Sozialrecht	141
b) Rückabwicklung	143
c) Kritik und Lösungsvorschläge	144
III. Rechtsbeziehung Kassenärztliche Vereinigung – Krankenkasse	145
1. Ansprüche	146
2. Morbiditätsbedingte Gesamtvergütung	147
IV. Rechtsbeziehung Arzt – Patient	149
E. Zwischenfazit	150

Dritter Teil

Abrechnungsbetrug

Erstes Kapitel	
Die Fallgruppen	156
A. Grundsituation – Originär kostenrechtliche Vorschriften	157
B. Abwandlung I – Leistungsfehler	158
C. Abwandlung II – Persönliche Leistungserbringung	159
D. Abwandlung III – Erstattungsfälle	160

Zweites Kapitel

Grundsituation – Originär kostenrechtliche Vorschriften	161
A. Objektiver Tatbestand	162
I. Täuschung über Tatsachen	162
1. Täuschungshandlung	162
a) Täuschungsrelevante Erklärung	163
b) Ausdrücklichkeit	164
c) Vergleich zur Entscheidung des BGH	165
2. Tatsachen	166
a) Innere Tatsache	167
b) Äußere Tatsache	167
c) Rechtsauffassung	168
3. Entscheidung des BGH	169
4. Anwendung auf die Fallgruppen	170
a) Gebührenpositionen	170
b) Analoge Bewertung gem. § 6 II GOÄ	172
aa) Analogie falsch – Kennzeichnung richtig	173
bb) Analogie richtig – Kennzeichnung fehlerhaft	174
c) Zielleistungsprinzip	175
aa) Ausdrückliche Erklärung	175
bb) Zielleistungsprinzip und Tatsacheneigenschaft ...	176
cc) Aussagekraft des Wertes der Leistung	177
(1) Wertung des § 370 I Nr. 1 AO	178
(2) Zwischenfazit	181
d) Unrichtiger Steigerungsfaktor	181
aa) Steigerungsfaktor innerhalb der Regelspanne	182
bb) Steigerungsfaktor außerhalb der Regelspanne	183
(1) Begründung korrekt – Steigerungsfaktor falsch	183
(2) Begründung inkorrekt – Steigerungsfaktor korrekt	184
cc) Anwendung auf die BGH-Entscheidung	185
(1) Anwendung Steigerungsfaktor	185
(2) Umqualifikation von Leistungen	185
5. Zwischenfazit	186
II. Irrtum	186
1. Anforderungen des Irrtums	186
2. Irrtumspotenzial des Privatpatienten	188
a) Irrtumsausschluss	188

b)	Irrtumsgewähr	189
aa)	Ignorantia facti	189
bb)	Intensität der Vorstellung	189
cc)	Sachgedankliches Mitbewusstsein	190
(1)	Normatives Verständnis	191
(2)	Sozialüblichkeit	192
3.	Ausschlussgründe	193
a)	Kontrollpflicht	193
aa)	Anwendung des § 630c I BGB	194
bb)	Kontrollpflicht als Nebenpflicht	194
cc)	Treu und Glauben	195
dd)	Anwendung des § 12 GOÄ	195
ee)	Zwischenfazit	195
b)	Vermeidbarkeit des Irrtums aufgrund Erkennbarkeit ..	196
aa)	Vergleichsvorschrift	196
bb)	Übertragung auf die Behandlungssituation	196
4.	Zweifel	197
a)	Intensität des Zweifels	198
b)	Übertragung auf die Abrechnungssituation	198
5.	Entscheidung BGH	199
III.	Vermögensverfügung	200
IV.	Der Vermögensschaden – Vermögenskomponente	201
1.	Juristischer Vermögensbegriff	203
2.	Wirtschaftlicher Vermögensbegriff	204
3.	Juristisch – Ökonomischer Vermögensbegriff	206
4.	Personaler Vermögensbegriff	207
V.	Vermögensschaden – Allgemeine Maßstäbe der Bemessung	208
1.	Juristischer Schadensbegriff	209
2.	Personaler Schadensbegriff	210
3.	Wirtschaftlich – Individueller Schadensbegriff	211
a)	Unmittelbarkeit	212
b)	Vorgaben des Bundesverfassungsgerichts	213
aa)	Wirtschaftliche Betrachtung	214
(1)	Abrechnungsbetrug als Erfüllungsbetrug	214
(2)	Vorhandener Marktwert	215
(3)	Fehlender Marktwert	216
(4)	Individualisierung	217
bb)	Umfang der Normativierung	218
c)	Auswirkung auf Kompensationsalternativen	220

aa) Primäransprüche	220
bb) Leistung	222
cc) Entscheidung des BGH	223
dd) Folgeansprüche	223
ee) Ersparte Aufwendungen	224
d) Zwischenfazit	226
VI. Vermögensschaden bei privatärztlicher Abrechnung	227
1. Kompensation durch Befreiung von einer Verbindlichkeit	228
a) Aufgaben des Zahlungsanspruchs in der Schadensermittlung	230
aa) Unmittelbarkeitserfordernis	231
bb) Bewertungsgrundlage	232
cc) Probleme der Wertungsübertragung	233
b) Alternative Lösungen aus den Vorgaben der GKV	234
aa) Einkleidung der Abrechnungsvorschriften	235
bb) Verbindung durch Behandlungsverhältnis	236
cc) Rechtspolitische Bedenken	236
dd) Kompensation durch Behandlungsanspruch	236
c) Übertragung auf die PKV	239
d) Bewertung	240
aa) Handelsrechtliche Bewertung	240
bb) Bewertung nach GOÄ	242
(1) GOÄ als bindendes Preisrecht	243
(2) Anwendbarkeit der GOÄ	244
(3) Konsequenz für die Wertermittlung	245
cc) Zwischenfazit	246
2. Kompensation durch Leistungserbringung	246
a) Kompensation in der Abrechnungssituation	246
aa) Juristischer und Personeller Vermögensbegriff ...	247
bb) Wirtschaftliche Vermögensbegriffe	247
b) Wertfindung	247
c) Würdigung der Argumentation des BGH	248
aa) Originäre Wertbildung durch Anwendung der GOÄ	249
bb) Bewertung der Arbeitsleistung	251
cc) Vergleich zum Anstellungsbetrag	252
dd) Behandlungsverhältnis	254
ee) Verfassungsrechtliche Bedenken	255
ff) Einheit der Rechtsordnung	256

gg) Geschütztes Rechtsgut	259
(1) Schutz von Lenkungsmechanismen	259
(2) Enttäushtes Vertrauen	260
hh) Anwendung § 42 AO	260
d) Lösungsentwicklung	261
aa) Grundsatz der Differenzierung	262
bb) Differenzierung als Einzelfallentscheidung	262
cc) Herleitung	263
(1) Behandlungsanspruch	263
(2) Patientenschutz	264
(3) Vermögensrelevanz	264
e) Übertragung auf die Abrechnungsfehler der GOÄ	265
aa) Falsche Zuordnung zu einer Gebührenposition ..	265
bb) Verstoß gegen § 6 II GOÄ	266
cc) Unrichtiger Steigerungsfaktor	267
f) Zwischenergebnis	267
3. Abrechnungsbetrug und Gefährdungsschaden	268
a) Gefährdung	268
b) Rechnungsübergabe und Gefährdung	269
c) Zeitpunkt der Vermögensverfügung	270
aa) Wirtschaftliche Aufklärung	270
bb) Übergabe der Rechnung	271
d) Schaden	272
e) Lösung über Versuchsstrafbarkeit	273
B. Subjektiver Tatbestand	274

Drittes Kapitel

Abwandlung I – Leistungsfehler	276
A. Täuschung über Tatsachen	277
I. Täuschung	277
1. Ausdrücklichkeit	277
2. Konkludent miterklärter Inhalt	278
a) Beurteilungsmaßstab	278
b) Arzt	280
aa) Approbation	280
bb) Fachgebietsbindung	280
cc) Tatsächliche Betrachtung	281
dd) Reflex im Kostenrecht	281
ee) Zwischenergebnis	282

c) Medizinische Notwendigkeit	283
aa) Leistungsausführung	283
bb) Kostenrechtlicher Reflex	283
II. Tatsacheeigenschaft	284
1. Arzt	284
2. Medizinische Notwendigkeit	284
B. Irrtum	285
C. Vermögensverfügung	286
D. Vermögensschaden	286
I. Befreiung von einer Verbindlichkeit	286
1. Prämissen des BGH	286
2. Differenzierende Betrachtung	286
a) Qualifikationsdefizite	287
b) Medizinische Notwendigkeit	287
aa) Tauglicher Vermögensgegenstand	287
bb) Bewertung	288
(1) Wertverlust auf null	288
(2) Schadensreduktion	289
(3) Individualisierung	291
II. Kompensation durch Leistungserbringung	292
1. Gemeinsamkeiten	292
2. Qualifikationsdefizite	293
a) Bewertung anhand der differenzierenden Betrachtung	293
aa) Qualität der Leistung	293
bb) Gefahrschaffung für den Patienten	295
cc) Vermögensbezug	295
b) Vergleich zum Anstellungsbetrug	296
c) Einheit der Rechtsordnung	297
aa) Gesetzeswidrigkeit ärztlicher Leistungen	297
bb) Wertungsvergleich	298
d) Zivilrechtliche Folgewirkung	299
e) Bewertung	300
3. Medizinisch nicht notwendige Leistungen	301

Viertes Kapitel

Abwandlung II – Persönliche Leistungserbringung	303
A. Persönliche Leistungserbringung	304

I.	Täuschung über Tatsachen	305
1.	Täuschungshandlung	305
a)	Ausdrücklichkeit	305
b)	Konkludent miterklärter Inhalt	306
aa)	Normative Betrachtung	306
(1)	Zivilrechtliche und berufsrechtliche Vorgaben	307
(2)	Reflex im Kostenrecht	307
bb)	Tatsächliche Leistungsumstände	308
cc)	Entscheidung des BGH	308
2.	Tatsache	309
a)	Rechtsauffassung	310
b)	Realakt	312
c)	Innere Tatsache	313
3.	Abrechnung der Speziallaborleistungen	313
a)	Ohne Leistungshintergrund	314
b)	Mit Leistungshintergrund	315
aa)	Ausdrückliche Täuschung über Tatsachen	315
(1)	Zwei-Personen-Verhältnis	315
(2)	Fernwirkung der Rahmenvereinbarung	316
α)	Ausschluss der Täuschung	316
β)	Täuschung aufgrund Preisnachlasses ...	316
bb)	Konkludente Täuschung über Tatsachen	320
(1)	Erwartungshorizont	320
(2)	Tatsacheneigenschaft	321
II.	Irrtum	322
1.	Irrtum hinsichtlich persönlicher Leistungserbringung	322
a)	Prüfungsmöglichkeit	322
b)	Vorrang des Vertrauens	323
2.	Anwendung auf die Speziallaborleistungen	323
III.	Vermögensverfügung	324
IV.	Vermögensschaden	324
1.	Persönliche Leistungserbringung	325
a)	Schutz der körperlichen Integrität	326
b)	Wahrscheinlichkeit korrekter Leistungserbringung	327
c)	Enttäuschtes Vertrauen	327
d)	Eintritt des Behandlungserfolges	328
aa)	Dogmatische Umdeutung	329
bb)	Heilbehandlung	329

e) Behandlungsanspruch	330
f) Killerlohn und Behandlungsanspruch	331
g) Qualitätsmerkmal	332
2. Übertragung auf die Speziallaborleistungen	334
a) Zahlungsanspruch Laborarzt	334
b) Leistungserbringung	334
c) Bewertung der Leistung	338
aa) Wertlosigkeit	338
bb) Wertigkeit wie liquidiert	339
cc) Liquidation entsprechend der Rahmenvereinbarung	339
B. Anwendung auf die übrigen Fallgestaltungen	340
I. Gemeinschaftslabor	341
1. Täuschung	341
a) Anwendung der Gebührenposition	341
b) Qualifikation und persönliche Leistungserbringung ...	341
aa) Formaler Inhalt der Rechnung	341
bb) Tatsächliche Leistungsausführung	342
c) Entscheidung des BGH	343
2. Irrtum	343
3. Vermögensverfügung	344
4. Schaden	344
a) Gebührenposition	344
b) Qualifikation und persönliche Leistung	345
aa) Gefährdungspotenzial	345
bb) Behandlungserfolg	346
cc) Erfüllungswirkung	347
(1) Aufgabenübertragung im Werkvertragsverhältnis	347
(2) Kostenrechtliche Vorgaben	347
dd) Rücküberprüfung der Wertreduktion	348
5. Zwischenergebnis	349
II. Therapeuten	349
1. Täuschung über Tatsachen	349
a) Gebührenziffern	349
b) Qualifikation und persönliche Leistungserbringung ...	350
aa) Erklärungsgehalt	350
bb) Tatsacheneigenschaft	351
2. Irrtum	351

a) Irrtumsausschluss	351
b) Irrtumsgewähr	352
c) Entscheidung des BGH	352
3. Vermögensverfügung	353
4. Schaden	353
a) Kompensation durch Befreiung von einer Verbindlichkeit	353
b) Kompensation durch Leistungserbringung	353
aa) Zivilrechtliche Ableitung	354
bb) Anerkennung der Leistungsmängel	354
cc) Qualitätsmangel der Leistung	355
dd) Steuerungsfunktion des Merkmals	356
ee) Vergleich zu Strohmännchen	356
ff) Zwischenergebnis	357
c) Leistungsbewertung	358
aa) Bewertungsgrundlage	358
bb) Rücküberprüfung	359
5. Zwischenergebnis	359

Fünftes Kapitel

Abwandlung III – Erstattungsfälle..... 360

A. Unkenntnis des Patienten	361
I. Patient als unmittelbarer Täter	362
1. Täuschung über Tatsachen	362
a) Kostennote	362
aa) Weiterwirken der ärztlichen Erklärung	363
bb) Vergleich zu § 186 StGB	363
(1) Aussagen Dritter	364
(2) Überzeugungsbildung	365
(3) Täuschungsbewusstsein	365
b) Erklärung des Patienten	366
aa) Ausdrückliche Erklärung	367
bb) Konkludente Täuschung	368
2. Irrtum	370
a) Sachgedankliches Mitbewusstsein	371
b) Ausschlussgründe	372
3. Vermögensverfügung	373
4. Schaden	374
a) Einzustellende Positionen	374

b) Bewertung	375
5. Vorsatz	376
a) Gegenstand des Wissens	376
b) Irrtum gem. § 16 StGB	377
c) Vermeidbarkeit des Irrtums	378
6. Zwischenfazit	378
II. Strafbarkeit des Arztes	379
1. Täuschung über Tatsachen	380
a) Leistungsabrechnung	380
b) Entscheidung des BGH	381
2. Irrtum	381
3. Vermögensverfügung	381
4. Schaden	382
a) Kompensationselement	382
b) Rücküberprüfung	382
c) Zwischenergebnis	384
d) Entscheidung des BGH	384
e) Ausnahme: fehlender Irrtum	385
B. Kenntnis des Patienten und mögliche Fallvarianten	385
I. Strafbarkeit des Patienten	385
II. Strafbarkeit des Arztes	386

Sechstes Kapitel

Gesamtfazit und Ausblick	389
A. Außerstrafrechtliche Bewertung	389
B. Strafrechtliche Bewertung	390
I. Täuschung	390
II. Irrtum und Vermögensverfügung	391
III. Vermögensschaden	392
1. Kompensationsmöglichkeiten	392
2. Bewertung	393
3. Erstattungsfälle	394
C. Ausblick	394
Literaturverzeichnis	397