

## INHALTSÜBERSICHT

### A. EINLEITUNG

1. Geldwäscherei – die Metamorphosen der Neuzeit .....	25
2. Begriffliches und Abgrenzungen .....	25
3. Stand der bisherigen Forschung .....	25
4. Forschungszweck und offene Forschungsfragen .....	26
5. Methode und Aufbau der Arbeit .....	27

### B. MOTIVE

1. Allgemein .....	28
2. Das organisierte Verbrechen .....	30
3. Das organisierte Verbrechen als Unternehmung im betriebswirtschaftlichen Sinne .....	41
4. Phänomenologie des organisierten Verbrechens mit Mafia-Zielsetzung ..	55
5. Zusammenfassung Situation Schweiz .....	89

### C. FORMEN

1. Allgemein .....	92
2. Definitionsansätze .....	94
3. Geldwäscherei als Prozessmodell .....	99
4. Bisher bekannte Formen der Geldwäscherei .....	113
5. Zusammenfassung Situation Schweiz .....	130

**D. ABWEHR**

1. Allgemein .....	133
2. Abriss des Abwehrkonzepts der USA .....	135
3. Schweiz: Behördliche und standesrechtliche Massnahmen .....	141
4. Schweiz: Privatwirtschaftliche Massnahmen .....	163
5. Zusammenfassung Situation Schweiz .....	188

<b>E. SCHLUSSFOLGERUNGEN</b> .....	<b>190</b>
------------------------------------	------------

<b>ANHANG A: Untersuchungsansatz</b> .....	<b>193</b>
--	------------

<b>ANHANG B: Untersuchungsinstrument</b> .....	<b>207</b>
--	------------

<b>ANHANG C: Untersuchungsauswertung</b> .....	<b>221</b>
--	------------

**INHALTSVERZEICHNIS**

INHALTSÜBERSICHT .....	7
INHALTSVERZEICHNIS .....	9
TABELLENVERZEICHNIS .....	17
ABBILDUNGSVERZEICHNIS .....	19
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS .....	21
<b>A. EINLEITUNG .....</b>	<b>25</b>
1. Geldwäscherei – die Metamorphosen der Neuzeit .....	25
2. Begriffliches und Abgrenzungen .....	25
3. Stand der bisherigen Forschung .....	25
4. Forschungszweck und offene Forschungsfragen .....	26
5. Methode und Aufbau der Arbeit .....	27
<b>B. MOTIVE .....</b>	<b>28</b>
1. Allgemein .....	28
2. Das organisierte Verbrechen .....	30
2.1. Definitionsansätze .....	30
2.1.1. Rechtliche Definition .....	30
2.1.2. Kriminologische Definitionen .....	32
2.2. Begriffliche Abgrenzung .....	35
2.2.1. Terrorismus .....	35
2.2.2. Wirtschaftskriminalität .....	36
2.3. Kategorisierung des organisierten Verbrechens .....	37
2.3.1. Bande .....	38
2.3.2. Organisiertes Verbrechen ohne Mafia-Zielsetzung .....	38
2.3.3. Organisiertes Verbrechen mit Mafia-Zielsetzung .....	39

<b>3. Das organisierte Verbrechen als Unternehmung</b>	
<b>im betriebswirtschaftlichen Sinne</b> .....	41
<b>3.1. Adaption des Begriffes der Unternehmung</b> .....	41
<b>3.2. Die "Unternehmung organisiertes Verbrechen"</b> .....	43
3.2.1. Allgemein .....	43
3.2.2. Beschaffungs-, Absatzmärkte und Umweltsphären .....	43
3.2.3. Strategie, Unternehmungskultur und -philosophie .....	44
3.2.4. Marktleistung .....	44
3.2.5. Versorgungsbereich .....	47
3.2.6. Vollzugsbereich .....	48
3.2.7. Führungsbereich .....	49
3.2.8. Leitbild .....	49
<b>3.3. Schwachstellen und Angriffspotential</b> .....	51
3.3.1. Allgemein .....	51
3.3.2. Versorgungsbereich .....	51
3.3.3. Vollzugsbereich .....	52
3.3.4. Veränderung der Umweltsphären .....	53
<b>4. Phänomenologie des organisierten Verbrechens mit Mafia-Zielsetzung</b> ..	55
<b>4.1. Entstehung</b> .....	55
<b>4.2. Westeuropa</b> .....	56
4.2.1. Allgemein .....	56
4.2.2. Mafia .....	57
4.2.3. Camorra .....	63
4.2.4. 'Ndrangheta .....	65
4.2.5. Varia .....	67
<b>4.3. Osteuropa</b> .....	68
<b>4.4. Nordamerika</b> .....	69
4.4.1. Allgemein .....	69
4.4.2. Cosa Nostra .....	69
<b>4.5. Süd- und Mittelamerika</b> .....	71
4.5.1. Allgemein .....	71
4.5.2. Kartell von Medellín .....	72
4.5.3. Kartell von Cali .....	76
4.5.4. Varia .....	80

4.6. Asien .....	81
4.6.1. Allgemein .....	81
4.6.2. Triaden .....	81
4.6.3. Tai Huen Chai .....	84
4.6.4. Yakuza .....	85
4.6.5. Varia .....	87
5. Zusammenfassung Situation Schweiz .....	89
<b>C. FORMEN .....</b>	<b>92</b>
1. Allgemein .....	92
2. Definitionsansätze .....	94
2.1. Abgrenzung der legalen Geldwäscherei .....	94
2.2. Rechtliche Definition .....	95
2.3. Kriminologische Merkmale der Geldwäscherei .....	96
2.4. Axiome der Geldwäscherei .....	98
3. Geldwäscherei als Prozessmodell .....	99
3.1. Allgemein .....	99
3.2. Phasenmodell Bernasconi .....	99
3.3. Kreislaufmodell Zünd .....	101
3.4. Vier Sektoren-Modell .....	104
3.4.1. Allgemein .....	104
3.4.2. Modellannahmen .....	104
3.4.3. Rechtliche Rahmenbedingungen als Bestimmungsfaktor des Geldwaschprozesses .....	108
3.4.4. Ansatzpunkte für ein Abwehrkonzept .....	112
4. Bisher bekannte Formen der Geldwäscherei .....	113
4.1. Allgemein .....	113
4.2. Formen zur Überquerung der Landesgrenzen .....	114
4.2.1. Bargeldtransport .....	114
4.2.2. Transfer in Konsumgüter .....	114
4.2.3. Schmuggel .....	114
4.2.4. Direkte elektronische Überweisung .....	116

4.2.5. Kompensationen .....	116
4.2.6. Underground Banking .....	116
4.3. Formen von Placement .....	117
4.3.1. Täuschung .....	118
4.3.2. Bestechung .....	118
4.3.3. Smurfing .....	119
4.3.4. Structuring .....	120
4.3.5. Change-Geschäft .....	120
4.3.6. Exempt Transactions .....	121
4.4. Formen von Layering .....	122
4.4.1. Inländische Geldwäscherei .....	122
4.4.2. Internationale Transferierungen .....	124
4.5. Formen von Integration .....	124
4.5.1. Unterbewertungen .....	125
4.5.2. Überbewertungen .....	125
4.5.3. Transferpricing .....	126
4.5.4. Darlehen/Zinszahlungen .....	126
4.5.5. Unternehmungsaufwand .....	127
4.5.6. Direktinvestitionen .....	127
4.5.7. Glücksspielindustrie .....	128
5. Zusammenfassung Situation Schweiz .....	130
<b>D. ABWEHR .....</b>	<b>133</b>
1. Allgemein .....	133
2. Abriss des Abwehrkonzepts der USA .....	135
2.1. Drei Rechtsgenerationen von Geldwäschereiverboten .....	135
2.2. Untersuchungs- und Strafverfolgungsbehörden .....	137
2.3. Bemerkungen zum amerikanischen Abwehrkonzept .....	139
3. Schweiz: Behördliche und standesrechtliche Massnahmen .....	141
3.1. Realisierte Massnahmen .....	141
3.1.1. Allgemein .....	141
3.1.2. Bankengesetz und Eidgenössische Bankenkommission ...	141
3.1.3. Schweizerische Sorgfaltspflichtvereinbarung .....	142

3.1.4. Strafbarkeit der Geldwäscherei .....	144
3.1.5. Mangelnde Sorgfalt bei Geldgeschäften .....	145
3.1.6. Abschaffung des Formulars B .....	145
3.2. Zukünftige Massnahmen .....	147
3.2.1. Allgemein .....	147
3.2.2. Strafbarkeit der kriminellen Organisationen .....	147
3.2.3. Erleichterte Einziehungsvorschriften im Strafverfahren ...	147
3.2.4. Melderecht von Financiers .....	149
3.2.5. Strafbarkeit der juristischen Personen .....	150
3.2.6. Deklarationspflicht von Bargeldeinfuhren .....	151
3.2.7. Erleichterte Rechtshilfeverfahren .....	152
3.2.8. Finanzaufsicht im Nichtbankensektor .....	153
3.2.9. Unterstellung der Kantonalbanken unter das Bankengesetz	155
3.2.10. Personelle und materielle Verstärkung der Vollzugsorgane	156
3.2.11. Schaffung einer zentralen Behörde und von Datenbanken	157
3.2.12. Schaffung einer supranationalen Finanzaufsichtsbehörde	159
3.2.13. Änderung der Identifikationsschwelle VSB .....	159
3.2.14. Nummernkonti und Nummerndepots .....	160
3.2.15. Abschaffung des staatlichen Drogenverbots .....	161
4. Schweiz: Privatwirtschaftliche Massnahmen .....	163
4.1. Die Privatwirtschaft als Träger des Abwehrdispositivs .....	163
4.2. Organisatorische Massnahmen .....	164
4.2.1. Allgemein .....	164
4.2.2. Ausbildung und Schulung .....	165
4.2.3. Interne Weisungen .....	166
4.2.4. Interne Fachstelle .....	166
4.2.5. Interne Revision .....	167
4.2.6. Zentrale Informationssysteme .....	168
4.2.7. Alarmorganisationen .....	169
4.3. Risikoanalyse der Bankengeschäftsbereiche .....	172
4.3.1. Allgemein .....	172
4.3.2. Zahlungsverkehr, Devisen und Edelmetalle .....	173
4.3.3. Vermögensverwaltung .....	175
4.3.4. Übriger Finanzbereich .....	175
4.3.5. Kommerz .....	176
4.3.6. Sonstiges .....	176

4.4. Warnzeichen .....	176
4.4.1. Allgemein .....	176
4.4.2. Eidgenössische Bankenkommission .....	177
4.4.3. Bank of England .....	180
4.5. Ethische Normen .....	185
5. Zusammenfassung Situation Schweiz .....	188
<b>E. SCHLUSSFOLGERUNGEN .....</b>	<b>190</b>
<b>ANHANG A: Untersuchungsansatz .....</b>	<b>193</b>
1. Allgemein .....	194
2. Konzeptualisierung .....	195
2.1. Bezugsrahmen .....	195
2.2. Zielvariable .....	195
2.3. Zu erklärende Variablen .....	195
2.4. Ausgangsvariablen .....	198
2.5. Situationsvariablen .....	199
3. Forschungsdesign .....	200
3.1. Untersuchungs-, Aussage- und Erhebungseinheit .....	200
3.2. Zeitpunkt .....	200
3.3. Methode .....	200
3.4. Anforderungen an die Grundgesamtheit .....	200
4. Datenerhebung .....	202
4.1. Pretest .....	202
4.2. Auswahl der Interviewpartner: Angestrebte Grundgesamtheit ...	202
4.3. Durchführung der Erhebung: Technische Grundgesamtheit .....	202
4.4. Merkmalsübersicht der Interviewpartner .....	204
4.5. Auswertung .....	205
5. Grenzen der Untersuchung .....	206



---

<b>ANHANG B: Untersuchungsinstrument</b> .....	207
A. Bedrohungsanalyse .....	211
B. Entwicklung im Zeitraum von 1988–1990 .....	214
C. Bekämpfung .....	216
<b>ANHANG C: Untersuchungsauswertung</b> .....	221
A. Bedrohungsanalyse .....	222
B. Entwicklung im Zeitraum von 1988–1990 .....	231
C. Bekämpfung .....	235
LITERATURVERZEICHNIS .....	243
INTERVIEWVERZEICHNIS .....	279