

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|--------------|
| Abbildungsverzeichnis | xiii |
| Abkürzungsverzeichnis | xiv |
| Symbolverzeichnis | xix |
| Tabellenverzeichnis | xxiii |
| | |
| KAPITEL 1: EINLEITUNG | 1 |
| | |
| KAPITEL 2: GRUNDLAGEN ZUR GELDWÄSCHE | 9 |
| 1. Einführung..... | 9 |
| 2. Begriff der Geldwäsche..... | 10 |
| 2.1 Entstehung | 10 |
| 2.2 Definition..... | 12 |
| 2.2.1 Juristisch | 12 |
| 2.2.2 Kriminologisch | 14 |
| 2.3 Einordnung und Abgrenzung..... | 17 |
| 2.3.1 Schattenwirtschaft..... | 17 |
| 2.3.2 Steuerhinterziehung | 20 |
| 2.3.3 Terrorismusfinanzierung..... | 27 |
| 3. Zweck und Ziele der Geldwäsche | 31 |
| 4. Wesentliche Merkmale der Geldwäsche | 34 |
| 5. Bekämpfung der Geldwäsche..... | 37 |
| 5.1 Kriminalpolitischer Hintergrund | 37 |
| 5.2 Rechtsakte und Initiativen auf internationaler Ebene | 41 |
| 5.3 Richtlinien der Europäischen Union..... | 47 |
| 5.4 Rechtsakte und Initiativen in Deutschland | 50 |
| 5.5 Gegenwärtiger rechtlicher Rahmen in Deutschland | 62 |

| | |
|--|-----------|
| KAPITEL 3: AKTEURE DER GELDWÄSCHE..... | 69 |
| 1. Einführung..... | 69 |
| 2. Initiatoren..... | 70 |
| 2.1 Vorbemerkungen..... | 70 |
| 2.2 Organisierte Kriminalität..... | 72 |
| 2.2.1 Begriffsdefinition..... | 72 |
| 2.2.2 Begriffspräzision..... | 75 |
| 2.2.3 Erscheinungsformen..... | 76 |
| 2.2.4 Betätigungsfelder..... | 79 |
| 2.2.5 Ausmaß..... | 81 |
| 2.2.6 Lagebild Deutschland..... | 84 |
| 2.2.7 Ökonomische Implikationen..... | 87 |
| 2.2.8 Entwicklungen..... | 92 |
| 2.3 Terroristische Vereinigungen..... | 94 |
| 2.3.1 Begriffsdefinition..... | 94 |
| 2.3.2 Historie..... | 95 |
| 2.3.3 Ausmaß..... | 98 |
| 2.3.4 Finanzierungsquellen..... | 102 |
| 2.3.5 Schadens- und Bedrohungspotential..... | 106 |
| 2.3.6 „Crime-Terror-Nexus“..... | 112 |
| 3. Exekutoren..... | 117 |
| 4. Intermediäre..... | 119 |
| 4.1 Banken- und Finanzsystem..... | 119 |
| 4.1.1 Bedeutung für die Geldwäsche..... | 119 |
| 4.1.2 Bedeutung für die Geldwäschebekämpfung..... | 120 |
| 4.2 Offshore-Finanzzentren..... | 123 |
| 4.2.1 Entstehung und Entwicklung..... | 123 |
| 4.2.2 Begriffserläuterung..... | 126 |
| 4.2.3 Bedeutung für die Geldwäsche..... | 128 |
| 4.2.4 „Non-Cooperative Countries and Territories“..... | 130 |
| 5. Zusammenfassung und Ausblick..... | 131 |

| | |
|---|------------|
| KAPITEL 4: ÖKONOMISCHE THEORIE DER GELDWÄSCHE | 135 |
| 1. Einführung..... | 135 |
| 2. Wirtschaftliche Theorie der Kriminalität | 138 |
| 2.1 Theorie kriminellen Verhaltens | 138 |
| 2.2 Theorie einer optimalen Regulierung | 141 |
| 3. Mikroökonomische Theorie der Geldwäsche..... | 142 |
| 3.1 Geldwäsche als isoliertes Entscheidungsproblem | 142 |
| 3.2 Geldwäsche als integriertes Entscheidungsproblem..... | 150 |
| 3.3 Geldwäschebekämpfung und primärer krimineller Tatanreiz | 159 |
| 4. Makroökonomische Theorie der Geldwäsche..... | 166 |
| 4.1 Theorie unilateraler Geldwäscheregulierung..... | 166 |
| 4.1.1 Geldwäschemultiplikator | 166 |
| 4.1.2 Volkswirtschaftlich optimales Regulierungsniveau..... | 171 |
| 4.2 Theorie bilateraler Geldwäscheregulierung..... | 176 |
| 4.2.1 Regulierungsentscheidung identischer Länder | 176 |
| 4.2.2 Regulierungsentscheidung unterschiedlicher Länder | 189 |
| 5. Zusammenfassung und Ausblick | 195 |
| | |
| KAPITEL 5: EMPIRIE DER GELDWÄSCHE | 199 |
| 1. Einführung..... | 199 |
| 2. Verwendungsmöglichkeiten illegaler Erlöse..... | 200 |
| 3. Typologien der Geldwäsche..... | 203 |
| 3.1 Vorbemerkungen | 203 |
| 3.2 Typologien des Placement..... | 206 |
| 3.2.1 Unmittelbare Platzierung | 206 |
| 3.2.1.1 Structuring/Smurfing | 206 |
| 3.2.1.2 Exempt Transaction Status | 209 |
| 3.2.1.3 Einflussnahme auf Mitarbeiter oder Institute | 210 |
| 3.2.2 Mittelbare Platzierung..... | 213 |
| 3.2.2.1 Erstplatzierung im Ausland | 213 |
| 3.2.2.1.1 Bargeldschmuggel | 213 |
| 3.2.2.1.2 Kompensationsgeschäfte | 217 |

| | | |
|-----------|--|-----|
| 3.2.2.1.3 | Hawala Banking..... | 219 |
| 3.2.2.2 | Wechsel des Wertträgers | 221 |
| 3.2.2.3 | Strohleute | 224 |
| 3.2.2.4 | Frontgesellschaften..... | 226 |
| 3.2.2.5 | Versicherungsgesellschaften | 229 |
| 3.2.2.6 | Glücksspiel | 230 |
| 3.3 | Typologien des Layering..... | 232 |
| 3.3.1 | Auslandstransfers..... | 232 |
| 3.3.1.1 | Elektronische Zahlungsverkehrssysteme..... | 232 |
| 3.3.1.2 | „Cyberlaundering“..... | 237 |
| 3.3.1.2.1 | Elektronisches Geld | 237 |
| 3.3.1.2.2 | „Cyber-Banking“ | 245 |
| 3.3.1.3 | Finanztransferdienstleister | 247 |
| 3.3.1.4 | „Offshore“-Transaktionen | 248 |
| 3.3.2 | Tarntransaktionen | 251 |
| 3.3.2.1 | Waren- und Dienstleistungsgeschäft | 251 |
| 3.3.2.1.1 | Über- und Unterfakturierung | 251 |
| 3.3.2.1.2 | Scheingeschäfte | 252 |
| 3.3.2.2 | Wertpapiergeschäft..... | 253 |
| 3.3.2.2.1 | Aktien | 253 |
| 3.3.2.2.2 | Derivate..... | 255 |
| 3.3.2.3 | Kreditgeschäft..... | 258 |
| 3.3.2.4 | Virtuelles Glücksspielgeschäft | 260 |
| 3.4 | Typologien der Integration | 262 |
| 3.4.1 | Sachanlagen | 262 |
| 3.4.1.1 | Unternehmen | 262 |
| 3.4.1.2 | Immobilien | 265 |
| 3.4.1.3 | Mobilien | 267 |
| 3.4.2 | Finanzanlagen..... | 268 |
| 3.5 | Zusammenfassung und Ausblick..... | 269 |
| 4. | Ausmaß der Geldwäsche..... | 274 |
| 4.1 | Vorbemerkungen | 274 |

| | | |
|--|---|------------|
| 4.2 | Wesentliche Probleme einer Quantifizierung..... | 279 |
| 4.3 | Direkte Schätzmethoden..... | 283 |
| 4.4 | Indirekte Schätzmethoden | 286 |
| 4.4.1 | Berechnungen auf Basis einzelner Verbrechenskategorien | 286 |
| 4.4.2 | Berechnungen auf Basis schattenwirtschaftlicher Aktivität | 290 |
| 4.5 | Zusammenfassung und Ausblick..... | 305 |
| 5. | Externe Effekte der Geldwäsche | 307 |
| 5.1 | Vorbemerkungen | 307 |
| 5.2 | Ökonomische Implikationen der Geldwäsche | 309 |
| 5.2.1 | Mikroökonomische Implikationen..... | 309 |
| 5.2.1.1 | Wettbewerbsverzerrungen | 309 |
| 5.2.1.2 | Bedrohung der Stabilität von Finanzinstituten | 312 |
| 5.2.2 | Makroökonomische Implikationen | 315 |
| 5.2.2.1 | Störung der optimalen Ressourcenallokation | 315 |
| 5.2.2.2 | Beeinflussung volkswirtschaftlicher Zielgrößen | 318 |
| 5.2.2.3 | Destabilisierung nationaler Ökonomien und der Welt- wirtschaft | 321 |
| 5.2.2.4 | Erhöhung der Steuereinnahmen und weitere positive Wirkungen | 322 |
| 5.3 | Ökonomische Implikationen einer Geldwäscheregulierung..... | 322 |
| 5.3.1 | Regulierungskosten..... | 322 |
| 5.3.2 | Regulierungserträge..... | 326 |
| 5.4 | Zusammenfassung und Ausblick..... | 335 |
| KAPITEL 6: SCHLUSSBETRACHTUNG | | 345 |
| Anhang..... | | 361 |
| Anhang 1: | § 261 Strafgesetzbuch | 361 |
| Anhang 2: | Geldwäschegesetz | 363 |
| Anhang 3: | § 40 Abgabenordnung | 376 |
| Anhang 4: | § 370 Abgabenordnung | 376 |
| Anhang 5: | § 370a Abgabenordnung | 378 |

| | |
|--|------------|
| Anhang 6: § 31b Abgabenordnung | 378 |
| Anhang 7: § 129 Strafgesetzbuch | 378 |
| Anhang 8: § 129a Strafgesetzbuch..... | 380 |
| Anhang 9: Definition Wirtschaftskriminalität | 382 |
| Anhang 10: § 74c Gerichtsverfassungsgesetz | 383 |
| Literaturverzeichnis | 386 |