

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