

Inhaltsverzeichnis

1. Ziel der Arbeit	1
2. Definition der Geldwäsche.....	3
2.1. Vorbemerkung	3
2.2. Phänomenologische/kriminologische Definition	3
2.3. Definition im Geldwäschegesetz/Strafgesetzbuch	3
3. Beteiligte Gruppen	5
3.1. Vorbemerkungen	5
3.2. Illegale Akteure	5
3.2.1. Das Unternehmen Organisierte Kriminalität (OK).....	5
3.2.2. Untergrundbanken	8
3.3. Unternehmen	9
3.3.1. Vorbemerkungen	9
3.3.2. Die juristische Person und ihre Beliebtheit bei der OK.....	9
3.3.3. Legal tätige Unternehmen und Frontgesellschaften	10
3.3.4. Scheinfirmen.....	12
3.3.5. Banken	14
3.4. Staat/Gesellschaft	15
3.4.1. Vorbemerkungen	15
3.4.2. Offshorezentren	15
3.4.3. Von der OK betroffene Staaten	17
4. Auswirkungen der Geldwäsche.....	19
4.1. Auswirkungen der Geldwäsche auf Unternehmen	19
4.1.1. Vorbemerkungen	19
4.1.2. Wettbewerbsverzerrungen durch Geldwäsche	19
4.1.3. Gefahr der Abhängigkeit von der OK	19
4.1.4. Vertrauensverlust.....	20
4.2. Auswirkungen der Geldwäsche auf die Volkswirtschaft	20
4.3. Auswirkungen der Geldwäsche auf den Staat und die Gesellschaft.....	21
5. Modelle der Geldwäsche.....	23
5.1. Vorbemerkungen	23
5.2. Phasenmodelle	23
5.2.1. Phasenmodell nach Bernasconi	23
5.2.2. Drei-Phasen-Modell.....	24
5.2.2.1. Die 1. Phase: Placement.....	24
5.2.2.2. Die 2. Phase: Layering.....	25
5.2.2.3. Die 3. Phase: Integration.....	25
5.3. Stufenmodell der Geldwäsche	26
5.4. Kreislaufmodelle	27

5.4.1.	Kreislaufmodell nach Zünd	27
5.4.2.	Zyklusmodell	28
5.5.	Vier-Sektoren-Modell	29
5.6.	Zielmodell nach Ackermann	31
5.7.	Beurteilung der Modelle	35
6.	Techniken der Geldwäsche.....	37
6.1.	Vorbemerkungen	37
6.2.	Techniken des Transfers	37
6.2.1.	Vorbemerkungen	37
6.2.2.	Transfer von Geldern und Gütern.....	38
6.2.3.	Transfer mittels Kompensation durch Untergrundbanken	39
6.2.4.	Transfer der Gelder mittels Überweisung.....	40
6.2.5.	Transfer mittels Unter-/Überfakturierung.....	41
6.3.	Techniken des Placement	43
6.3.1.	Vorbemerkungen	43
6.3.2.	Placement durch Täuschung/Bestechung	43
6.3.3.	Placement durch Umtauschgeschäfte	44
6.3.4.	Placement durch Structuring/Smurfing	45
6.3.5.	Placement durch Vermischung.....	46
6.3.6.	Placement durch Exempt Transactions.....	47
6.3.7.	Placement durch Glückspiel	48
6.3.8.	Placement durch Lebensversicherungen.....	49
6.4.	Techniken des Layering.....	50
6.4.1.	Vorbemerkungen	50
6.4.2.	Layering mithilfe internationaler Transaktionen	51
6.4.3.	Layering mithilfe von Unternehmen	52
6.5.	Techniken der Integration.....	53
6.5.1.	Vorbemerkungen	53
6.5.2.	Integration durch Direktinvestitionen.....	54
6.5.3.	Integration durch Darlehen.....	55
6.5.4.	Integration durch die Übernahme eigener Gesellschaften.....	58
6.5.5.	Integration durch vorgetäuschte Spekulationen.....	59
6.5.6.	Problem der eindeutigen Zuordnung von Technik und Phase.....	60
6.6.	Mögliche neue Techniken mithilfe des Internets	63
7.	Bekämpfung der Geldwäsche.....	67
7.1.	Theoretische Überlegungen.....	67
7.1.1.	Mögliche Ansatzpunkte bei der Bekämpfung	67
7.1.1.1.	Vorbemerkung	67
7.1.1.2.	Allgemeine Ansätze zur Bekämpfung der OK	67
7.1.1.3.	Spezifische Ansätze zur Bekämpfung der Geldwäsche.....	68

7.1.1.3.1.	Phasenübergreifende Ansätze	68
7.1.1.3.2.	Bekämpfung des Transfers.....	71
7.1.1.3.3.	Bekämpfung in der Phase des Placement	71
7.1.1.3.4.	Bekämpfung in der Phase des Layering.....	73
7.1.1.3.5.	Bekämpfung in der Phase der Integration.....	73
7.2.	Bekämpfung der Geldwäsche durch den Staat	74
7.2.1.	Geschichte der Bekämpfung.....	74
7.2.2.	EG-Richtlinie.....	78
7.2.3.	Deutschland	79
7.2.3.1.	Vorbemerkungen	79
7.2.3.2.	Strafrecht und Geldwäsche	80
7.2.3.3.	Geldwäschegesetz (GWG).....	81
7.2.3.3.1.	Vorbemerkungen.....	81
7.2.3.3.2.	Nach GWG verpflichtete Unternehmen.....	82
7.2.3.3.3.	Identifizierungspflicht des GWG	82
7.2.3.3.4.	Anzeigepflicht nach § 11 GWG.....	83
7.2.3.3.5.	Interne Sicherungsmaßnahmen des § 14 GWG	84
7.2.3.3.6.	Prüfung der Einhaltung des GWGs.....	84
7.2.3.3.7.	Kritik an den gesetzlichen Bestimmungen zur Geldwäschebekämpfung in Deutschland.....	85
7.2.4.	Maßnahmen in anderen Ländern	87
7.2.5.	Neuere Methoden der Geldwäschebekämpfung	88
7.3.	Diskussion der Effektivität der Geldwäschebekämpfung.....	90
7.3.1.	Einleitung.....	90
7.3.2.	Diskussion der Auswirkungen.....	90
7.3.3.	Ausweichen auf Frontgesellschaften zu Zwecke des Placements ..	91
7.3.4.	Geldwäschebekämpfung und Internet	92
8.	Fazit	93
9.	Aktuelle Gesetzesänderungen	95
10.	Literaturverzeichnis.....	97