

Inhaltsverzeichnis

1	Bekämpfung der Geldwäsche durch Recht	1
1.1	Paradigmawechsel in der Strafverfolgung	1
1.2	Schäden der Geldwäsche	5
1.3	Entwicklungshemmisse auf illegalen Märkten durch Strafrecht	11
1.4	Markierung der Grenze gegenüber illegalen Märkten	16
1.5	Markieren des illegalen Handels im legalen Markt	19
1.6	Fazit zur Funktionalität des Verdikts der Geldwäsche	25
2	Ziele und Methoden der Studie	29
2.1	Ausgangslage und Ziele	29
2.2	Methoden und Stichprobenbeschreibung	30
3	Awareness im Markt	33
3.1	Strukturelle Probleme der Awareness	33
3.2	Allgemeine Rechtskenntnis	36
3.3	Konkrete Kenntnis über Kriterien und Anhaltspunkte	39
3.3.1	Schwerpunkt: Rechtsberatende und vermögensverwaltende Berufe	41
3.3.2	Schwerpunkt: Güterhändler	43
4	Ausübung der Sorgfaltspflichten	49
4.1	Bedeutung von Transaktionen mit Bargeld	49
4.2	Ausübung der Sorgfaltspflichten	50
4.2.1	Schwerpunkt: Rechtsberatende und vermögensverwaltende Berufe	52
4.2.2	Schwerpunkt: Güterhändler	55
4.3	Fortsetzung der Geschäftsbeziehung bei Bargeschäften	58
4.3.1	Praxis rechtsberatender und vermögensverwaltender Berufe . .	61
4.4	Geschäftsbeziehung bei Verdacht auf Geldwäsche	63

5 Praxis der Typologie-Kriterien	67
5.1 Wahrnehmung von Typologie-Kriterien	67
5.1.1 Wahrnehmung von Typologie-Kriterien im Immobiliensektor	70
5.1.2 Wahrnehmung von Typologie-Kriterien bei Versicherungsvermittlern	72
5.2 Wahrnehmung von konkreten Verdachtsfällen	72
6 Praxis der Verdachtsmeldungen	79
6.1 Akzeptanz des Instituts der Verdachtsmeldung	79
6.2 Häufigkeit von Verdachtsmeldungen	82
7 Schätzung des Umfangs der Geldwäsche	87
7.1 Relatives Dunkelfeld der Verdachtsmeldungen im Nicht-Finanzsektor	87
7.1.1 Hellfeld der registrierten Verdachtsmeldungen im sektoralen Vergleich	87
7.1.2 Erster Schritt: Basis berichtete Verdachtsfälle	89
7.1.3 Zweiter Schritt: Basis berichtete Typologie-Kriterien	91
7.2 Schätzung des finanziellen Volumens der Verdachtsfälle	94
7.2.1 Berichtete Geldwäschevolumen	94
7.2.2 Erster Schritt: Basis berichtete Verdachtsfälle	95
7.2.3 Zweiter Schritt: Basis berichtete Typologie-Kriterien	96
7.2.4 Umfang der Geldwäsche in ausgewählten Märkten	96
7.3 Methodendiskussion	98
7.3.1 Kritik: Verdacht nicht gleich tatsächlicher Fall	99
7.3.2 Kritik: Überschätzung der Geldwäschebeträge	100
7.3.3 Kritik: Ort der Geldwäsche außerhalb Deutschlands	101
7.4 Schätzung des Volumens der Geldwäsche in Deutschland	102
7.5 Betroffenheit des legalen Wirtschaftskreislaufs durch Geldwäsche	104
7.5.1 Zahl der Transaktionen	105
7.5.2 Vermischung	105
7.5.3 Finanz- und Nicht-Finanzsektor	106
8 Corporate Compliance	109
8.1 Verbreitung der Geldwäschebeauftragten	109
8.2 Impact des Geldwäschebeauftragten	112
9 Risikoanalysen nach Wirtschaftssektoren	115
9.1 Immobiliensektor	115
9.2 Zeitpunkt der Meldepflicht für Immobilienmakler	117
9.3 Rechtsberatende und vermögensverwaltende Berufe	119
9.4 Güterhändler	122
9.5 Versicherungssektor	125
9.6 Baugewerbe: Bauträger, Architekten	126

10 Risikoanalysen weiterer Varianten der Geldwäsche	131
10.1 Glücksspiel	131
10.2 Frontgesellschaften insb. im Hotel- und Gastronomiegewerbe	133
10.3 Frontgesellschaften zur Über-/Unterfakturierung, Mergers & Acquisitions	134
10.4 Underground-Banking	136
10.5 Virtuelle Währungen	137
11 Kriterien und Bewertungen der Risiken	141
11.1 High-Risk	142
11.2 Medium-Risk	144
11.3 Low-Risk	145
12 Empfehlungen	147
12.1 Verstärkte Aufklärung durch Berufs- oder Unternehmensverbände	147
12.2 Einführung eines Transparenzregisters	148
12.3 Einführung eines Immobilienregisters	153
12.4 Verstärkung der staatlichen Kontrolle	154
12.5 Implementation eines Geldwäscheauftragten und AML-CMS . .	156
12.6 Einführung von Höchstgrenzen für Bargeldtransaktionen	156
12.6.1 Risiken des Bargelds	156
12.6.2 Praktische Bedeutung des Bargelds	158
12.6.3 Bares auf illegalen Märkten	159
12.6.4 Bares auf legalen Märkten, respektive auf dem Kunst- und Kfz-Markt	160
12.6.5 Empfehlungen	161
13 Ausblick. Fehlen unterstützender Marktmechanismen bei der Geldwäscheprävention	163
13.1 Betrugskriminalität	163
13.2 Korruption	165
13.3 Kartellrechtsverstöße	166
13.4 Geldwäsche	168
Literatur	173