

# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Bekämpfung der Geldwäsche durch Recht</b>	<b>1</b>
1.1	Paradigmawechsel in der Strafverfolgung	1
1.2	Schäden der Geldwäsche	5
1.3	Entwicklungshemmnisse 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
<b>2</b>	<b>Ziele und Methoden der Studie</b>	<b>29</b>
2.1	Ausgangslage und Ziele	29
2.2	Methoden und Stichprobenbeschreibung	30
<b>3</b>	<b>Awareness im Markt</b>	<b>33</b>
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
<b>4</b>	<b>Ausübung der Sorgfaltspflichten</b>	<b>49</b>
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

<b>5 Praxis der Typologie-Kriterien</b>	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
<b>6 Praxis der Verdachtsmeldungen</b>	79
6.1 Akzeptanz des Instituts der Verdachtsmeldung	79
6.2 Häufigkeit von Verdachtsmeldungen	82
<b>7 Schätzung des Umfangs der Geldwäsche</b>	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
<b>8 Corporate Compliance</b>	109
8.1 Verbreitung der Geldwäschebeauftragten	109
8.2 Impact des Geldwäschebeauftragten	112
<b>9 Risikoanalysen nach Wirtschaftssektoren</b>	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

<b>10 Risikoanalysen weiterer Varianten der Geldwäsche</b> .....	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
<b>11 Kriterien und Bewertungen der Risiken</b> .....	141
11.1 High-Risk .....	142
11.2 Medium-Risk .....	144
11.3 Low-Risk .....	145
<b>12 Empfehlungen</b> .....	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 Geldwäschebeauftragten 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
<b>13 Ausblick. Fehlen unterstützender Marktmechanismen bei     der Geldwäscheprävention</b> .....	163
13.1 Betrugs kriminalität .....	163
13.2 Korruption .....	165
13.3 Kartellrechtsverstöße .....	166
13.4 Geldwäsche .....	168
<b>Literatur</b> .....	173