

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort.....	V
Vorwort.....	VII
Abbildungsverzeichnis.....	XVI
Abkürzungsverzeichnis.....	XVII

Einleitung.....	1
1 Problemfelder.....	1
2 Begriffsbestimmung und Abgrenzungen.....	3
3 Aktueller Forschungsstand und Forschungszweck.....	3
4 Struktur und Methode der Untersuchung.....	5
5 Erkenntnisobjekt Geldwäsche.....	6

Erster Teil: Grundlagen der Geldwäsche.....9

1 Historischer Aufriß	9
2 Initiatoren.....	12
2.1 Organisierte Kriminalität	12
2.1.1 Definitionsansätze.....	12
2.1.2 Begriffliche Abgrenzungen.....	14
2.1.2.1 Wirtschaftskriminalität	14
2.1.2.2 Untergrundökonomie	15
2.1.2.3 White Collar Crime.....	16
2.1.3 Ursachen und Motive.....	18
2.1.4 Empirische Wahrnehmungen.....	20
2.1.4.1 Erscheinungsformen	20
2.1.4.1.1 Global Players.....	21
2.1.4.1.1.1 Italienische Mafia.....	21
2.1.4.1.1.2 Russische Mafia	23
2.1.4.1.1.3 Chinesische Triaden	26
2.1.4.1.1.4 Japanische Yakuza	27
2.1.4.1.1.5 Kolumbianische Kartelle	28
2.1.4.1.2 Andere Organisationen	31
2.1.4.2 Situation Deutschland	33
2.1.5 Ökonomische Perspektive.....	35

2.1.5.1 Organisierte Kriminalität als betriebswirtschaftliches Unternehmen	35
2.1.5.2 Strategische Geschäftsfelder	43
2.1.5.3 Entwicklungstendenzen	46
2.1.5.3.1 Globalisierung	46
2.1.5.3.2 Bildung strategischer Allianzen	46
2.1.5.3.3 Reengineering des Drogenhandels	48
2.1.6 Zielsetzungen	49
2.1.7 Gefahrenpotential	50
2.2 Weitere Initiatoren	53
3 Intentionen	54
3.1 Geldwäsche als deliktisches Folgeproblem primärer Verbrechen	54
3.1.1 Notwendigkeit	54
3.1.2 Ziele	57
3.1.3 Geldwäsche als Schnittstelle	59
3.1.4 Transaktionssysteme	60
3.2. Bedeutung der Geldwäsche	61
3.2.1 Geldwäsche aus Perspektive der Organisierten Kriminalität	62
3.2.2 Geldwäsche aus Perspektive der Strafverfolgung	64
4 Definitions-, „Suche“	67
4.1 Juristische Definitionen	68
4.2 Kriminologische Merkmale	69
4.3 Axiome der Geldwäsche	71
4.4 Exkurs: Die Farben des Geldes - schwarz, grau und weiß	74
5 Handlungsmodelle	78
5.1 Phasenmodell von Bernasconi	79
5.2 Modell der US-amerikanischen Zollbehörde	80
5.3 Zyklus-Modell	82
5.4 Kreislaufmodell von Zünd	83
5.5 Vier-Sektoren-Modell von Müller	84
5.6 Zielmodell von Ackermann	86
5.7 Weitere Modelle	87
5.8 Beurteilung der Modelle	88
6 Akteure	90
6.1 Mitglieder der Organisierten Kriminalität	90
6.2 Geldwäsche-, „Intermediäre“	91

6.2.1 Professionelle Geldwäscher	92
6.2.2 Semi-professionelle Geldwäscher.....	92
6.2.3 Passive Geldwäscher.....	95
7 Gefährdete Aktionsräume	97
7.1 Banken	97
7.2 Finanzdienstleistungsinstitute.....	100
7.3 Nichtbanken	101
7.4 Untergrundbanken.....	102
 Zweiter Teil: Ökonomische Analyse der Geldwäsche.....	 105
1 Formen und Techniken	105
1.1 Typologien	106
1.2 Formen des Placement	107
1.2.1 Primary deposit	108
1.2.1.1 Structuring und Smurfing	108
1.2.1.2 Einflußnahme auf Institute des Finanzsektors	110
1.2.1.3 Korruption von Mitarbeitern.....	110
1.2.1.4 Plazierung bei Banken im Ausland.....	111
1.2.2 Secondary deposit	111
1.2.2.1 Wechsel des Wertträgers.....	111
1.2.2.2 Strohmänner	113
1.2.2.3 Finanzdienstleister	113
1.2.2.4 Frontgesellschaften	115
1.3 Formen des Layering	119
1.4 Formen der Integration	121
1.4.1 Finanzanlagen	121
1.4.2 Sachanlagen	122
1.5 Unterstützende Techniken.....	123
1.5.1 Formen der Überwindung von Landesgrenzen.....	124
1.5.1.1 Schmuggel	124
1.5.1.2 Kompensationsmethode.....	127
1.5.2 Formen der Legitimation von Kapitaltransfers.....	127
1.5.2.1 Over- and Under-Invoicing.....	128
1.5.2.2 Verrechnung fiktiver Güter und Leistungen	130
1.5.2.3 Back-to-Back-Loan.....	131

1.5.2.4 Mißbrauch von Finanzderivaten und Swaps.....	133
1.6 Unterstützungsfaktoren der Geldwäsche	134
1.7 Fallbeispiele	135
1.7.1 Money Plane	136
1.7.2 Gianni Versace.....	140
1.8 Ergebnis	144
2 Mikroökonomische Analyse	145
2.1 Ökonomische Geldwäsche-Theorie.....	145
2.2 Elastizitätstheoretische Betrachtungen	149
2.3 Spezifika der Organisierten Kriminalität als Unternehmung.....	152
2.4 Wettbewerbliche Indikationen	154
3 Makroökonomische Analyse	158
3.1 Legale Ökonomie, Organisierte Kriminalität und Geldwäsche.....	158
3.1.1 Analytische Modelldarstellung	159
3.1.2 Zwischenergebnis	172
3.1.3 Geldwäschemultiplikator	173
3.1.4 Ergebnissicherung.....	175
3.2 Quantitative Aspekte.....	175
3.2.1 Grundlegende Probleme.....	176
3.2.2 (Un-)Möglichkeiten der Quantifizierung	177
3.2.3 Internationale Schätzungen.....	180
3.2.4 Beurteilung der Schätzmethoden	181
3.3 Makroökonomische Implikationen	182
3.3.1 Zahlungsbilanzen	183
3.3.2 Geldmenge und Wechselkurse.....	186
3.3.3 Ressourcenallokation und Wirtschaftswachstum	197
3.3.4 Marktpreise - Volatilitäten.....	200
3.3.5 Einkommensverteilung, Spar- und Investitionsvolumina.....	202
3.3.6 Destabilisierungstendenzen und indirekte makroökonomische Effekte	203
3.3.7 Wirtschafts- und Geldpolitik.....	204
4 Markt für Geldwäschefazilitäten.....	206
4.1 Angebot.....	206
4.1.1. Banken – volkswirtschaftliche Funktionen und Spezifika.....	207
4.1.2 Bedeutung der Banken für die Geldwäsche.....	208
4.1.3 Bedeutung der Banken für die Geldwäschebekämpfung.....	210

4.2. Nachfrage	212
4.2.1 Kosten der Klandestinität.....	213
4.2.2 Nutzen der Klandestinität	213
4.2.3 Effizientes Vermögensportfolio	214
4.2.4 Gesamtbetrachtung der Tradeoffs im Portfolio	216
4.2.5 Marginalanalyse: Grenznutzen und Grenzkosten	219
4.2.6 Bewertung gewaschener, klandestiner Vermögenswerte.....	221
4.3 Angebot und Nachfrage	222
4.3.1 Marktgleichgewicht	222
4.3.2 Marktstruktur	224
5. Ökonomische und rechtliche Rahmenbedingungen – Internationale Dimension	224
5.1 Finanzmärkte – Entwicklungstendenzen	225
5.2 Einflußparameter der Geldwäsche	226
5.3 Divergierende internationale Regelungsdichte und staatliche Souveränität.....	228
5.4 Internationaler Handel von Geldwäschefazilitäten	229
5.5 Signifikante Geldwäschepätze	231
5.5.1 Etablierte Finanzplätze.....	231
5.5.1.1 Globale Finanzzentren	231
5.5.1.2 Finanzplatz Deutschland.....	233
5.5.2 Kapitalsuchende Länder.....	236
5.5.3 Offshore-Finanzplätze.....	239
5.5.3.1 Definition und Systematisierung.....	239
5.5.3.2 Funktionen in der internationalen Finanzintermediation und Geldwäsche	240
5.5.3.3 Entstehungsgründe und Entwicklungslinien	242
5.5.3.4 Geldwäscherelevante Offshore-Zentren	243
5.6 Ursachen der selektiven Akzeptanz von Geldwäsche.....	246
5.6.1 Spieltheoretischer Ansatz.....	247
5.6.2 Öffentliche Güter und Free-rider-Problematik	250
5.7 Konsequenzen der selektiven Akzeptanz von Geldwäsche	251
5.7.1 Externalitäten der Geldwäsche.....	251
5.7.2 Competition of Laxity.....	252

Dritter Teil: Bekämpfung der Geldwäsche	255
1 Herausforderungen der Geldwäschebekämpfung	255
1.1 Begünstigungsfaktoren der Geldwäsche	255
1.2 Bekämpfungsrelevante Interessenkonflikte der Geldwäsche	257
1.3 Kriminalpolitische Zielsetzungen der Geldwäschebekämpfung.....	259
1.4 Ökonomische Betrachtungsweise	261
2 Gesetzliche und behördliche Bekämpfungsmaßnahmen	264
2.1 Supranationaler Rahmen	264
2.2 Bekämpfungsansatz des deutschen Gesetzgebers.....	268
2.2.1 Gesetz zur Bekämpfung des illegalen Rauschgifthandels und anderer Formen der Organisierten Kriminalität	269
2.2.1.1 Straftatbestand Geldwäsche	269
2.2.1.2 Vermögensstrafe, Erweiterter Verfall und Datenrasterfahndung	270
2.2.2 Geldwäschegesetz	270
2.2.3 Gesetzesnovellen und weitere Gesetze	272
2.3 Verlautbarungen der Bundesaufsichtsämter	274
2.4 Juristische Bewertung	275
2.4.1 Effektivitätsanalyse	275
2.4.2 De lege lata	278
2.4.3 De lege ferenda	280
2.5 Ökonomische Bewertung	282
3 Alternative Bekämpfungskonzepte	284
3.1 Bekämpfung der OK	284
3.2 Bekämpfung des Drogenhandels	287
3.3 Bekämpfung der Geldwäsche	290
3.3.1 Allgemeine Ansätze	291
3.3.1.1 Phasenspezifische Ansätze.....	292
3.3.1.1.1 Bekämpfung des Placement.....	292
3.3.1.1.2 Bekämpfung des Layering	294
3.3.1.1.3 Bekämpfung der Integration	297
3.3.1.2 Phasenunspezifische Ansätze.....	297
3.3.2 Herbeiführung der Konformität von Offshore-Zentren	304

4 Aktuelle Entwicklungslinien der Geldwäsche.....	307
4.1 Neue Zahlungsverkehrstechnologien.....	307
4.2 Einführung des Euro	310
5 Schlußbetrachtung.....	312
 Anhang	 318
Konsolidierte Fassung des § 261 des Strafgesetzbuches	318
Konsolidierte Fassung des Geldwäschegesetzes – GwG.....	320
Mathematischer Anhang	331
Literaturverzeichnis	332