

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung	1
1.1	Problemstellung	1
1.2	Zielsetzung	10
1.3	Forschungsfragen	12
1.4	Methodik	12
1.5	Aufbau der Masterthesis	13
2	Konzeptionelle Grundlagen	15
2.1	Geldwäsche	16
2.1.1	Definition und Ziele	16
2.1.2	Rechtsnorm: § 261 StGB	17
2.1.3	Historischer Kontext	18
2.1.4	Drei-Phasen-Modell (3 Stages of Money Laundering)	19
2.1.5	Wirtschaftskriminalität (WK)	25
2.1.6	Organisierte Kriminalität (OK)	27
2.1.7	Terrorismusfinanzierungen (TF)	29
2.2	Terrorismusfinanzierung	30
2.2.1	Definition und Ziele	30
2.2.2	Rechtsnorm: §§ 129a und 129b StGB i. V. m. § 1 GWG	32
2.2.3	Historischer Kontext	32
2.2.4	Vier-Phasen-Modell der Terrorismusfinanzierung:	34

Inhaltsverzeichnis

2.2.5	Kapitalbedarf von terroristischen Vereinigungen	36
2.2.6	Finanzierungsstruktur von Terrorismus	39
2.3	Korrelationen und Divergenzen von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	41
2.3.1	Methodeneinsatz und Ziele	41
2.4	Juristischer Kontext	42
2.4.1	FATF	43
2.4.2	EU-Geldwäscherichtlinien (AMLD)	45
2.4.3	Geldwäschegesetz (GwG)	48
2.5	Finanzierungsformen von Terrorismus	55
2.5.1	Privatpersonen	56
2.5.2	Non-Profit Organisation – NPO	56
2.5.3	Non-Governmental Organisation – NGO	60
2.5.4	Stiftungen	60
2.5.5	Präferierte Finanzierungsformen	63
2.5.6	Derivative Zahlungsmethoden	64
2.5.7	Fundraising durch Crowdfunding	65
2.6	Validierung von Frühwarnindikatoren für Kreditinstitute	85
2.6.1	Definition und Ziele	86
2.6.2	Status Quo: Geldwäschebekämpfung in Deutschland	87
2.7	Typologien der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	94
2.7.1	Definition und Ziele	95
2.7.2	Kundenangaben und Kundendaten	95
2.7.3	Kundenverhalten	96
2.7.4	Dokumente	97
2.7.5	Kontonutzung	98
2.7.6	Bargeldtransaktionen	99

Inhaltsverzeichnis

2.7.7	Zahlungsverkehr	101
2.7.8	Kreditgeschäft	104
2.7.9	Treuhandgeschäft	106
2.7.10	Wertpapiergeschäft	106
2.7.11	Video-Ident-Verfahren	107
2.7.12	Kryptowährungen	107
2.8	Case Studies und Auffälligkeiten	109
2.8.1	Case 1: Kontoeröffnung	109
2.8.2	Case 2: Transaktionsanalyse	111
2.8.3	Case 3: Missbräuchliche Verwendung der Giro-Card	112
2.8.4	Case 4: Money-Mules	113
2.8.5	Case 5: Bartransaktionen und Wechselgeschäft	114
2.8.6	Case 6: Rückzahlung von Darlehensverbindlichkeiten	115
2.8.7	Case 7: Immobilienfinanzierung	116
2.8.8	Case 8: Geldwechsel	117
2.8.9	Case 9: GwG-Verdachtsmeldung	118
2.8.10	Case 10: Terrorismusfinanzierung	118
2.9	Zwischenfazit	120
3	Empirische Befunde	123
3.1	Festlegung des Forschungsdesigns	124
3.1.1	Empirische Erhebungsmethode	130
3.1.2	Sampling: qualitative Sozialforschung	133
3.1.3	Gütekriterien	147
3.2	Datenerfassung	150
3.2.1	Transkription	150
3.2.2	Transkriptionsregeln	151
3.2.3	Transkriptionskopf	153

Inhaltsverzeichnis

3.3	Datenauswertung	154
3.3.1	Auswertungsmethode: Inhaltsanalyse nach Mayring	154
3.3.2	Auswertungsergebnisse	163
3.3.3	Reflektion der Gütekriterien	203
3.4	Zwischenfazit	204
4	Conclusio	207
4.1	Inhaltliches Fazit	208
4.2	Methodisches Fazit	211
4.3	Beantwortung der Forschungsfragen	212
4.3.1	Forschungsfrage 1	214
4.3.2	Forschungsfrage 2	220
4.3.3	Lumax-Typologieverzeichnis für den Einsatz bei Geldwäscheschulungen	228
4.4	Limitationen und Handlungsempfehlungen	236
4.5	Ausblick	239
4.5.1	Forschungsprojekt Malefiz	241
4.5.2	Quo vadis Künstliche Intelligenz: Chancen und Risiken für Kreditinstitute	241
4.5.3	Themenfelder für künftige Forschungen	242
	Literaturverzeichnis	245
	Anhang	267