

# Übersicht

## 1. Kapitel:

### **Geldwäsche und Organisierte Kriminalität als Forschungsthema . . . 15**

1. Einführung . . . . . 15
2. Rahmenbedingungen, Informationsaustausch . . . . . 18
3. Der Gang der Untersuchung . . . . . 25
4. Problematisierung . . . . . 32

## 2. Kapitel:

### **Geldwäsche als kriminologisch relevantes Phänomen . . . . . 45**

1. Geldwäsche – Begriffsdefinitionen, Charakteristika und Phänomenologisches . . . . . 45
2. Geldwäsche – Zur Relevanz in allgemeinen polizeilichen und justiziellen Statistiken und Lagebildern . . . . . 76
3. Das Anti-Geldwäscheregime und dessen Bedeutung für das polizeiliche Handeln . . . . . 84
4. Zusammenfassung . . . . . 141

## 3. Kapitel:

### **Die Geldwäschebekämpfung „OK“ . . . . . 149**

1. Die Geldwäschebekämpfung „OK“ in ihrer definitorischen und organisatorischen Ausprägung . . . . . 149
2. Die Geldwäschebekämpfung „OK“ in Statistiken und Lagebildern 174
3. Zusammenfassung . . . . . 188

## 4. Kapitel:

### **Die Geldwäschebekämpfung „OK“ in der polizeilichen Erledigungspraxis . . . . . 191**

1. Empirische Untersuchung auf Basis der polizeilichen Erhebungsraster „OK“ . . . . . 191
2. Die Erhebungsraster „OK“ . . . . . 195
3. Die einzelnen Themenkomplexe . . . . . 198
4. Zusammenfassung . . . . . 279

## 5. Kapitel:

### **Bewertung der polizeilichen Erledigungspraxis Geldwäsche „OK“ . . 285**

1. Zu den quantitativen Daten . . . . . 286
2. Zu den qualitativen Daten . . . . . 289

**6. Kapitel:**

|                                                                       |            |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Zusammenfassung und Kommentierung der Ergebnisse, Ausblick . .</b> | <b>299</b> |
| 1. Zur Geldwäsche „OK“ . . . . .                                      | 299        |
| 2. Zur kriminologischen und kriminalpolitischen Bedeutung . . .       | 302        |
| 3. Zur Untersuchung . . . . .                                         | 305        |
| 4. Ausblick . . . . .                                                 | 306        |
| <b>Anhänge: . . . . .</b>                                             | <b>309</b> |

# Gliederung

## 1. Kapitel:

|                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Geldwäsche und Organisierte Kriminalität als Forschungsthema</b>                              | 15 |
| 1. Einführung                                                                                    | 15 |
| 2. Rahmenbedingungen, Informationsaustausch                                                      | 18 |
| a. Zu den Rahmenbedingungen der Untersuchung von Geldwäsche und OK                               | 18 |
| b. Die formale Kommunikation der Geldwäschebekämpfung OK durch die Sicherheitsbehörden           | 22 |
| c. Die Kommunikation der Geldwäschebekämpfung OK durch andere Beteiligte und die Kriminalpolitik | 24 |
| 3. Der Gang der Untersuchung                                                                     | 25 |
| a. Der Ablauf im Einzelnen                                                                       | 26 |
| b. Zur rechtlichen Einordnung der ausgewerteten polizeilichen Datenbestände                      | 29 |
| c. Methodik                                                                                      | 30 |
| d. Bewertung                                                                                     | 30 |
| 4. Problematisierung                                                                             | 32 |
| a. Zur Verwendung der Begriffe in der öffentlichen Diskussion                                    | 33 |
| b. Zur Rezeption von OK und Geldwäsche in der kriminologischen Forschung                         | 35 |
| c. Zielsetzung, spezieller Forschungsbedarf                                                      | 41 |

## 2. Kapitel:

|                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Geldwäsche als kriminologisch relevantes Phänomen</b>                                     | 45 |
| 1. Geldwäsche – Begriffsdefinitionen, Charakteristika und Phänomenologisches                 | 45 |
| a. Definition Geldwäsche                                                                     | 47 |
| b. Definition zu kriminologischen Zwecken                                                    | 49 |
| c. Die Charakteristik des Themas als kriminologisches Problem                                | 52 |
| i. Opferlose Kriminalität                                                                    | 52 |
| ii. Folgen der Geldwäsche                                                                    | 54 |
| iii. Verhältnis zwischen der Geldwäsche und der Finanzierung des internationalen Terrorismus | 56 |
| iv. Ausmaß des Problems                                                                      | 59 |
| 1. Auf nationaler Ebene                                                                      | 60 |
| 2. Auf internationaler Ebene                                                                 | 61 |
| 3. Bewertung                                                                                 | 63 |
| v. Wirkungen und Kosten der internationalen Maßnahmen                                        | 66 |
| vi. Geldwäsche als globales Phänomen                                                         | 70 |

|                                                                                                                             |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| vii. Zusammenfassung der Herausforderungen für kriminologisch ausgerichtete Untersuchungen . . . . .                        | 72  |
| d. Phänomenologisches – Geldwäsche als Prozess . . . . .                                                                    | 73  |
| 2. Geldwäsche – Zur Relevanz in allgemeinen polizeilichen und justiziellen Statistiken und Lagebildern . . . . .            | 76  |
| a. Polizeiliche Kriminalstatistik . . . . .                                                                                 | 76  |
| b. Strafverfolgungsstatistik . . . . .                                                                                      | 78  |
| c. Jahresberichte der Financial Intelligence Unit (FIU) . . . . .                                                           | 81  |
| d. Periodische Sicherheitsberichte . . . . .                                                                                | 82  |
| e. Lagebilder Finanzermittlungen der Landeskriminalämter, Sonstige . . . . .                                                | 83  |
| 3. Das Anti-Geldwäscheregime und dessen Bedeutung für das polizeiliche Handeln . . . . .                                    | 84  |
| a. Geldwäsche als Ausdruck einer internationalen Sicherheitsarchitektur . . . . .                                           | 84  |
| i. Zur Notwendigkeit einer historischen Kurzdarstellung . . . . .                                                           | 87  |
| ii. Die Internationalisierung der Bemühungen – Die Entwicklung vor 1992 . . . . .                                           | 89  |
| 1. Die Wiener Drogenkonvention . . . . .                                                                                    | 89  |
| 2. Die Gründung der Financial Action Task Force . . . . .                                                                   | 90  |
| 3. Europäische Initiativen . . . . .                                                                                        | 93  |
| 4. Bedeutung der Entwicklungen bis 1992 für die polizeiliche Bekämpfung der Geldwäsche „OK“ . . . . .                       | 96  |
| iii. Die Geldwäschebekämpfung als kriminalpolitisches Konzept – Die Entwicklungen von 1992 bis zum September 2001 . . . . . | 97  |
| 1. Die Einführung des OrgKG . . . . .                                                                                       | 99  |
| 2. Der Tatbestand der Geldwäsche (§ 261 StGB) und seine Rezeption in der Wissenschaft . . . . .                             | 100 |
| a. Zur Verortung und Struktur des § 261 StGB . . . . .                                                                      | 103 |
| b. Zum Nachweis des „Herrührens“ als Herausforderung für Polizei und Justiz . . . . .                                       | 104 |
| c. Der Vortatenkatalog als Argumentationsgrundlage für Polizei und Justiz . . . . .                                         | 105 |
| d. Tathandlungen . . . . .                                                                                                  | 106 |
| e. Die subjektive Tatseite . . . . .                                                                                        | 107 |
| f. Kritik am Zustandekommen des § 261 StGB, Bewertung . . . . .                                                             | 108 |
| 3. Das Geldwäschegesetz . . . . .                                                                                           | 110 |
| 4. Weitere gesetzliche Initiativen . . . . .                                                                                | 112 |
| a. Das 2. OrgKG . . . . .                                                                                                   | 113 |
| b. Das Verbrechensbekämpfungsgesetz . . . . .                                                                               | 114 |

|      |                                                                                                                     |     |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| c.   | Das Gesetz zur Verbesserung der Bekämpfung der Organisierten Kriminalität . . . . .                                 | 114 |
| 5.   | Bedeutung der Entwicklungen bis zum September 2001 für die polizeiliche Bekämpfung der Geldwäsche „OK“ . . . . .    | 116 |
| iv.  | Die Geldwäschebekämpfung als finanzaufsichtsrechtliches Konzept – Die Entwicklungen bis zum heutigen Tage . . . . . | 117 |
| 1.   | Das Steuerverkürzungsbekämpfungsgesetz und Weitere . . . . .                                                        | 117 |
| 2.   | Das Geldwäschebekämpfungsgesetz . . . . .                                                                           | 118 |
| 3.   | Das Geldwäschebekämpfungsergänzungsgesetz . . . . .                                                                 | 122 |
| 4.   | Aktuelle Entwicklungen . . . . .                                                                                    | 123 |
| 5.   | Bedeutung der Entwicklungen bis zum heutigen Tag für die polizeiliche Bekämpfung der Geldwäsche „OK“ . . . . .      | 127 |
| b.   | Kriminalpolitische Aspekte, Kritik . . . . .                                                                        | 127 |
| i.   | Das internationale Anti-Geldwäscheregime und seine Organisationen . . . . .                                         | 128 |
| ii.  | Zur Bekämpfungsstrategie „Geldwäsche“ . . . . .                                                                     | 130 |
| iii. | Zur Einbeziehung Privater . . . . .                                                                                 | 135 |
| iv.  | Zur aktuellen Neuausrichtung der nationalen polizeilichen Bekämpfungsstrategie „Geldwäsche“ . . . . .               | 137 |
| 4.   | Zusammenfassung . . . . .                                                                                           | 141 |

### 3. Kapitel:

|      |                                                                                                   |            |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|      | <b>Die Geldwäschebekämpfung „OK“ . . . . .</b>                                                    | <b>149</b> |
| 1.   | Die Geldwäschebekämpfung „OK“ in ihrer definitorischen und organisatorischen Ausprägung . . . . . | 149        |
| a.   | Zur „OK“ als Begründungsmuster . . . . .                                                          | 149        |
| b.   | Zur Definition von „OK“ . . . . .                                                                 | 153        |
| i.   | OK-Definitionen im deutschen Recht . . . . .                                                      | 154        |
| ii.  | Zur Kritik an der Richtlinie der AG Polizei/Justiz . . . . .                                      | 155        |
| iii. | Zur rechtsstaatlichen Notwendigkeit einer allgemeingültigen OK-Definition . . . . .               | 157        |
| iv.  | Bewertung . . . . .                                                                               | 158        |
| c.   | Ziele und rechtlicher Rahmen der polizeilichen Geldwäschebekämpfung „OK“ . . . . .                | 159        |
| d.   | Die Organisation der Bekämpfung der OK in den Strafverfolgungsbehörden . . . . .                  | 162        |
| i.   | Durch die Polizei . . . . .                                                                       | 162        |
| ii.  | Durch Staatsanwaltschaft und Gerichte . . . . .                                                   | 163        |

|      |                                                                                                              |     |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| e.   | Die Organisation der Geldwäschebekämpfung „OK“ in den Strafverfolgungsbehörden . . . . .                     | 164 |
| i.   | Auf polizeilicher nationaler Ebene . . . . .                                                                 | 164 |
| 1.   | Verfahrensabhängige Ermittlungen . . . . .                                                                   | 165 |
| 2.   | Verfahrensunabhängige Ermittlungen . . . . .                                                                 | 166 |
| ii.  | Weitere beteiligte Organisationen . . . . .                                                                  | 169 |
| iii. | Auf europäischer Ebene . . . . .                                                                             | 170 |
| iv.  | Auf internationaler Ebene . . . . .                                                                          | 172 |
| f.   | Zusammenfassung, Perspektiven . . . . .                                                                      | 172 |
| 2.   | Die Geldwäschebekämpfung „OK“ in Statistiken und Lagebildern                                                 | 174 |
| a.   | Vorbemerkungen . . . . .                                                                                     | 174 |
| b.   | Polizeiliche Lagebilder „OK“ . . . . .                                                                       | 176 |
| i.   | Zu den Grundlagen der Erstellung . . . . .                                                                   | 176 |
| ii.  | Zur statistischen Relevanz der Verfahren der Geldwäsche „OK“ in den polizeilichen Lagebildern „OK“ . . . . . | 178 |
| iii. | Zusammenfassung der Auswertung polizeilicher Lagebilder „OK“ . . . . .                                       | 183 |
| c.   | Justizielle Lagebilder „OK“ . . . . .                                                                        | 184 |
| d.   | Lagebilder „OK“ auf europäischer Ebene . . . . .                                                             | 185 |
| e.   | Sonstige Jahresberichte staatlicher und nichtstaatlicher Akteure . . . . .                                   | 186 |
| i.   | Financial Intelligence Unit . . . . .                                                                        | 186 |
| ii.  | Sonstige Akteure . . . . .                                                                                   | 187 |
| 3.   | Zusammenfassung . . . . .                                                                                    | 188 |

#### **4. Kapitel:**

|                                                                                       |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Die Geldwäschebekämpfung „OK“ in der polizeilichen Erledigungspraxis . . . . .</b> | <b>191</b> |
| 1. Empirische Untersuchung auf Basis der polizeilichen Erhebungsraster „OK“ . . . . . | 191        |
| a. Ziel der Untersuchung . . . . .                                                    | 191        |
| b. Basis der Auswertung . . . . .                                                     | 192        |
| c. Die Daten im Detail, Methode . . . . .                                             | 194        |
| 2. Die Erhebungsraster „OK“ . . . . .                                                 | 195        |
| a. Der Aufbau des Rasters . . . . .                                                   | 195        |
| b. Einschätzung zur Aussagekraft . . . . .                                            | 196        |
| 3. Die einzelnen Themenkomplexe . . . . .                                             | 198        |
| a. Zur Anzahl der ausgewerteten Erhebungsraster „OK“ . . . . .                        | 198        |
| b. Auswertung quantitativer Daten . . . . .                                           | 203        |
| i. Einleitung des Verfahrens . . . . .                                                | 203        |
| ii. Spezielle OK-Merkmale . . . . .                                                   | 206        |

|       |                                                                                           |     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| iii.  | Einbindung einer OK-Staatsanwaltschaft oder einer polizeilichen OK-Dienststelle . . . . . | 208 |
| iv.   | Internationalität der Tat, Dominierende Staatsangehörigkeit . . . . .                     | 209 |
| v.    | Haupttätigkeitsfelder . . . . .                                                           | 212 |
| vi.   | OK-Potenzial . . . . .                                                                    | 215 |
| vii.  | Schäden und Erträge . . . . .                                                             | 217 |
| viii. | Gewinnabschöpfung . . . . .                                                               | 220 |
| ix.   | Polizeiliche Maßnahmen . . . . .                                                          | 222 |
|       | 1. Telekommunikationsüberwachung . . . . .                                                | 222 |
|       | 2. Einsatz von Vertrauenspersonen und Verdeckten Ermittlern . . . . .                     | 224 |
|       | 3. Maßnahmen des Zeugenschutzes . . . . .                                                 | 225 |
|       | 4. Maßnahmen zur akustischen Überwachung von Tatverdächtigen . . . . .                    | 226 |
| x.    | Polizeiliche Ressourcen . . . . .                                                         | 227 |
| c.    | Auswertung qualitativer Daten (Freitextfelder) . . . . .                                  | 229 |
| i.    | Der Weg zum Verfahren . . . . .                                                           | 230 |
| ii.   | Modi der Geldwäsche (Platzierung, Verschleierung, Integration) . . . . .                  | 232 |
|       | 1. Zur Phase der Platzierung . . . . .                                                    | 233 |
|       | 2. Zur Phase der Verschleierung . . . . .                                                 | 236 |
|       | a. Die Nutzung von Strohfirmen . . . . .                                                  | 237 |
|       | b. Arbeitsteilung und Diversifizierung innerhalb der Organisation . . . . .               | 238 |
|       | c. Die Einbindung von „Türöffnern“ und sonstigen Strohleuten . . . . .                    | 238 |
|       | d. Die Einbindung von Anbietern weltweiter Bargeldtransfers . . . . .                     | 240 |
|       | e. Die Nutzung von Offshore-Finanzplätzen . . . . .                                       | 242 |
|       | f. Das „Verstecken“ von Zahlungen . . . . .                                               | 243 |
|       | g. Die Einbindung von den Tatverdächtigen nahestehenden Personen . . . . .                | 243 |
|       | 3. Zur Phase der Integration . . . . .                                                    | 245 |
|       | a. Die Reinvestition . . . . .                                                            | 245 |
|       | b. Die Bedeutung der qualifizierenden Merkmale der „Definition OK“ . . . . .              | 247 |
|       | c. Die Investition in Immobilien oder andere hochpreisige Güter . . . . .                 | 248 |
|       | d. Der Transfer ins Ausland . . . . .                                                     | 250 |
|       | e. Der Verbrauch zur persönlichen Lebensführung . . . . .                                 | 251 |
| 4.    | Zusammenfassung zu den Modi . . . . .                                                     | 253 |

|                                                                          |                                                                                                       |            |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| iii.                                                                     | Komplexität und Qualität der untersuchten Geldwäschehandlungen . . . . .                              | 254        |
| 1.                                                                       | Geldwäsche als Haupttätigkeit . . . . .                                                               | 255        |
| 2.                                                                       | Organisationsgrad . . . . .                                                                           | 256        |
| 3.                                                                       | Schäden und Erträge sowie Sicherungen . . . . .                                                       | 258        |
| 4.                                                                       | Zusammenfassung zu Komplexität und Qualität der Geldwäscheverfahren „OK“ . . . . .                    | 260        |
| iv.                                                                      | Maßnahmen der Vermögensabschöpfung . . . . .                                                          | 264        |
| v.                                                                       | Ablauf und Abschluss des Verfahrens, Ermittlungsrelevante Aspekte . . . . .                           | 266        |
| 1.                                                                       | Ablauf des Verfahrens . . . . .                                                                       | 267        |
| 2.                                                                       | Ermittlungshindernisse . . . . .                                                                      | 270        |
| 3.                                                                       | Abschluss des Verfahrens . . . . .                                                                    | 273        |
| vi.                                                                      | Terrorismusfinanzierung . . . . .                                                                     | 275        |
| vii.                                                                     | Mängel bei der Erfassung der Verfahren . . . . .                                                      | 278        |
| 4.                                                                       | Zusammenfassung . . . . .                                                                             | 279        |
| <b>5. Kapitel:</b>                                                       |                                                                                                       |            |
| <b>Bewertung der polizeilichen Erledigungspraxis Geldwäsche „OK“ . .</b> |                                                                                                       | <b>285</b> |
| 1.                                                                       | Zu den quantitativen Daten . . . . .                                                                  | 286        |
| a.                                                                       | Die Bedeutung der Verdachtsmeldungen . . . . .                                                        | 286        |
| b.                                                                       | Verfahren mit und ohne Geldwäschebezug im Lichte der polizeilichen Aufgabenwahrnehmung „OK“ . . . . . | 287        |
| 2.                                                                       | Zu den qualitativen Daten . . . . .                                                                   | 289        |
| a.                                                                       | Die Modi Operandi . . . . .                                                                           | 289        |
| b.                                                                       | Die Qualität der Geldwäscheverfahren „OK“ . . . . .                                                   | 290        |
| c.                                                                       | Die polizeiliche Bearbeitung . . . . .                                                                | 293        |
| d.                                                                       | Sonderfall Terrorismusfinanzierung . . . . .                                                          | 295        |
| e.                                                                       | Die Art und Weise der polizeilichen Erhebung . . . . .                                                | 296        |
| <b>6. Kapitel:</b>                                                       |                                                                                                       |            |
| <b>Zusammenfassung und Kommentierung der Ergebnisse, Ausblick . .</b>    |                                                                                                       | <b>299</b> |
| 1.                                                                       | Zur Geldwäsche „OK“ . . . . .                                                                         | 299        |
| 2.                                                                       | Zur kriminologischen und kriminalpolitischen Bedeutung . . .                                          | 302        |
| 3.                                                                       | Zur Untersuchung . . . . .                                                                            | 305        |
| 4.                                                                       | Ausblick . . . . .                                                                                    | 306        |
| <b>Anhänge:</b> . . . . .                                                |                                                                                                       | <b>309</b> |
| Anhang 1: Gesetzestext § 261 StGB . . . . .                              |                                                                                                       | 309        |
| Anhang 2: Richtlinie „Organisierte Kriminalität“ . . . . .               |                                                                                                       | 312        |
| Anhang 3: Verzeichnis der verwendeten Abkürzungen . . . . .              |                                                                                                       | 313        |
| Anhang 4: Literaturverzeichnis . . . . .                                 |                                                                                                       | 316        |
| Anhang 5: Tabellen- und Abbildungsverzeichnis . . . . .                  |                                                                                                       | 329        |