

Inhaltsverzeichnis

1	Bekämpfung der Geldwäsche durch Recht	1
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
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 Immobilien Sektor	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	Immobilien Sektor	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 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
- 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