

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Abkürzungsverzeichnis	IX
Literaturverzeichnis	XI
1. Betrugsbekämpfung, Geldwäsche und Organisierte Kriminalität.....	1
1.1 Geschichte der Geldwäsche	1
1.2 Gesellschaftliche Entwicklung	1
1.2.1 Verbrechenserlöse.....	2
1.2.2 Kernaussagen	2
1.3 Themenabgrenzung	3
1.4 Überlegungen der Autoren	4
1.5 Ausgangssituation.....	5
1.6 Die FATF und deren Methodik	6
1.7 Begriff und Definition der Geldwäsche.....	6
1.7.1 Phasenmodell Bernasconi	6
1.7.2 Drei-Phasen-Modell	7
1.7.3 Zyklusmodell.....	7
1.7.4 Kreislaufmodell Zünd	7
1.7.5 Zusammenfassende Beschreibung der Geldwäscherei	7
1.8 Die Regelung der Geldwäsche in der österreichischen Rechtsordnung.....	8
1.8.1 Zentrale Gesetzestatbestände (StGB).....	8
1.8.2 Geldwäschenovelle 2010	10
1.8.3 Definition der Organisierten Kriminalität	10
1.8.4 Globalisierung	10
1.8.5 Wichtige Gesetzestatbestände im Zusammenhang mit der OK – Abgrenzung.....	11
1.8.6 Definition der Terrorismusfinanzierung	14
1.8.7 Gesetzliche Grundlagen und Regelungen	15
1.9 Die Rolle der Behörden national	17
1.10 Finanzbehördliche versus polizeibehördliche Ermittlungen	20
1.11 Die Rolle der Behörden international	21
1.11.1 Europol	22
1.11.2 Eurojust.....	23
1.11.3 EGMONT-Gruppe	24
1.11.4 Wolfsberg-Gruppe	24
1.11.5 Die Abschöpfung – „CARIN-Gruppe“	26
1.11.6 AMON-Gruppe	28
1.11.7 Moneyval	29

1.11.8	Polizeiliche Kooperation mit Europol	29
1.11.9	Die Zusammenarbeit mit Europol am Beispiel „MTIC-Fraud“	31
1.11.10	OLAF (European Anti-Fraud Office)	32
1.11.11	Sonstiges	33
2.	Organisierte Kriminalität und der Kapitalmarkt	35
2.1	Besondere Herausforderungen der Geldwäschebekämpfung	41
2.2	Checkliste organisierte Kriminalität	42
2.3	Situation in Österreich	45
2.4	Geldwäsche versus Betrug	46
2.5	Geldwäscherei versus Steueroptimierung.....	48
2.5.1	Steuerdelikte oder andere kriminelle Sachverhalte	48
2.5.2	Bestechungsgelder	48
2.5.3	Gewinnverwendung	49
2.5.4	Vorhandensein von Gläubigern	49
2.5.5	Zusammenfassung.....	49
2.6	Der Begriff der Geldwäsche nach FATF	50
2.7	Phasenmodell nach Zünd.....	52
2.7.1	Checkliste der Geldwäsche: Indikatoren für mögliche Geldwäsche	54
2.7.2	Vermischung legal und illegal erworbener Gelder.....	70
2.7.3	Die Identifizierung der Geldwäscher	76
2.7.4	Fallkonstellation bei Gewinnen und bei Verlusten	80
2.7.5	Beschreibung bestimmter Formen der Geldwäsche	82
2.8	Nationale Antimissbrauchsbestimmungen	93
2.8.1	Checkliste „Scheinfirmen“	102
2.9	Finanzierungsinstrumente.....	108
2.9.1	Hybride Finanzierungsinstrumente.....	128
2.10	Marktanalysen.....	134
2.10.1	Faktoren der Risikoanalyse	136
2.10.2	Behavioral Finance im Finanz- und Fondsmanagement.....	139
2.10.3	Risikoanalysen für den Bankensektor	140
2.10.4	Risikoanalysen für Kapitalanleger und Anlegerschutz	141
2.11	Geldwäschebestimmungen des BWG	145
2.12	Der Rohstoffhandel.....	147
2.12.1	Funktion und Beschreibung	149
2.12.2	Fazit	150
2.13	Das Bankgeheimnis.....	150
2.13.1	Das SWIFT-Abkommen und das österreichische Bankgeheimnis....	158
2.13.2	Zahlungsverkehr in Europa (SEPA).....	161
2.13.3	SWIFT-Abkommen und SWIFT-Code	163
2.13.3.1	Der Begriff.....	163
2.13.3.2	Das SWIFT-Abkommen – Das SWIFT-II-Abkommen	163

2.13.3.3	Spezielle Problemfelder im Zusammenhang mit Zahlungsüberweisungen	164
3.	Die Globalisierung	169
3.1	Allgemeines.....	169
3.2	Globalisierung (SWOT-Analyse).....	173
3.3	Fazit der Globalisierung	174
3.4	Fallbeispiele	174
3.5	Die Finanzmärkte und die Bedeutung der Offshore-Plätze	176
3.6	Virtuelles Geld.....	178
3.6.1	Cybermoney	178
3.6.2	Bargeldloser Zahlungsverkehr	180
3.6.2.1	Die Besonderheiten der Schattenbanken	186
3.6.2.2	Die Besonderheiten der Zombibanken	187
4.	Geldwäsche in der Praxis	189
4.1	Das Agieren der Geldwäscher	189
4.2	Indizien für mögliche Geldwäsche (Geldwäscheverdacht)	189
4.3	Grundlagen der Geldwäsche.....	192
4.4	Know Your Customer und Sorgfaltspflichten	194
4.5	Zusätzliche Sorgfaltspflichten.....	195
4.6	Sanktionen bei Nichtmeldung (Bargeldkontrolle).....	196
4.7	Geldwäscheverdacht oder Terrorismus-finanzierung	197
4.8	Besonderheiten der Sorgfaltspflichten bei Auftraggebern	198
4.9	Nationale Meldepflichten (FIU-BMI).....	199
4.10	Die 3. Geldwäsche-Richtlinie 2005/60/EG	200
4.11	Die Vorgehensweise der Geldwäscher.....	200
4.11.1	Die Platzierung – Einschleusung (placement).....	201
4.11.2	Die Verschleierung (layering)	201
4.11.3	Integration	202
4.11.4	Ablauf und Mechanismus	202
4.12	Maßnahmen zur Verhinderung der Geldwäsche	203
4.12.1	FATF.....	203
4.12.2	Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung	205
4.12.2.1	Allgemeines.....	205
4.12.2.2	Zuständigkeit.....	206
4.12.2.3	Arten der FIUs	206
4.12.2.4	Aufgaben der FIUs	207
4.12.3	Kernprobleme	207
4.12.4	Zukunftsstrategien	210
4.12.5	Strafrechtliche Grundlagen.....	212
4.12.5.1	Besondere Sorgfaltspflichten	213
4.12.5.2	Verdachtsmeldungen bei Geldwäsche.....	214

4.12.6	Transparenzpaket	216
4.12.6.1	Finanz- und Bankensektor	216
4.12.6.2	Berufsrechtliche Vorschriften (Wirtschaftstrehänder).....	217
4.12.6.3	Berufsrechtliche Vorschriften (Buchhalter)	225
4.12.6.4	Geldwäschebestimmungen (Gewerbetreibende)	233
5.	Steueroasen	245
5.1	Offshore-Business	245
5.1.1	Geschichte	245
5.1.2	Definition	246
5.1.3	Entsorgungsproblem.....	247
5.2	Steuroptimierung.....	247
5.2.1	Betrug	247
5.2.2	Briefkastenfirmen – Offshore-Firmen	247
6.	Offshore-Banken	249
6.1	Briefkastenfirmen, Offshore-Firmen und Offshore-Banken	249
6.2	Die organisierte Finanzkriminalität	251
6.2.1	Finanzbetrug und Geldwäsche aus Banken- und Kundensicht.....	252
6.2.2	Problematik im Zusammenhang mit Offshore-Firmen	253
6.2.3	Das Erkennen der Geldwäscherei	255
6.2.4	Geldwäscherei (Checkliste Gesetzestatbestände)	259
6.2.5	Finanzdienstleistungsunternehmen	261
6.2.6	Beschreibung der Geldwäschemeldestelle (FIU)	262
6.3	Problemfelder der Geldwäsche	263
7.	Aggressive Tax Planning (ATP)	265
7.1	Definition	266
7.1.1	Definition „Quasi-Steueroasen“	267
7.2	Phänomen Cyberkriminalität	267
7.2.1	Die Typisierung der Steueroasenfälle	269
7.3	Der Informationsaustausch mit Steueroasen nach OECD-Standards.....	272
7.3.1	Historischer Rückblick und systematische Entwicklung.....	272
7.4	Weitergabe von Bankinformationen gem Art 26 OECD-MA	277
7.4.1	Das Amtshilfedurchführungsgesetz (ADG)	277
7.4.1.1	ADG und Bankgeheimnis	279
7.4.1.2	ADG und Verfahrensablauf.....	280
7.4.2	Schwarze Listen der OECD	283
7.4.3	Graue Listen der OECD	284
7.5	Die Amtshilfe.....	285
7.5.1	Amtshilfe im Steuerbereich	288
7.5.2	Informationsaustausch	289
7.5.3	Unterscheidung Amts- und Rechtshilfe	292
7.5.4	Beweisverwertungsverbote und Verwertungsmöglichkeiten	292

7.6	Privatstiftungen	294
7.7	Offshore-Finanzplätze	300
7.7.1	Basis- oder Domizilgesellschaften	301
7.8	Steuerliche Beurteilung der Finanzkonstruktionen	306
8.	Korruption und Bribery	311
8.1	Allgemeines	311
8.2	Definition Korruption	311
8.3	Auswirkungen der Korruption	312
8.4	Korruption und Statistik	314
8.4.1	CPI-Ranking	314
8.4.2	Beurteilungsmaßstäbe	316
8.4.3	Compliance	317
8.4.4	Internationale Schäden durch Korruption	318
8.5	Korruption – Bribery Awareness	318
8.5.1	Die Beschreibung des Phänomens der Korruption – Analyse des Führungsprozesses	319
8.5.2	Compliance – Korruption	319
8.5.2.1	Korruptionsanfälligkeit	320
8.6	Strafrechtliche Gesetzestatbestände	321
8.6.1	Steuerrechtliche Bestimmungen	324
8.6.2	Fallbeispiele: Offshore	326
8.7	Internationale Antikorruptionsgesetze	327
8.7.1	Whistleblowing	329
8.7.2	Sanktionen	329
8.8	Ausblick	331
9.	Praxisbeispiele zur Geldwäsche	333
9.1	Betrug nach Sachverhalten	333
9.2	Täter	340
10.	Schlusswort	347
	Anhang: Steueroasen laut OECD	348
	Stichwortverzeichnis	349