

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Inhaltsverzeichnis	VII
Abbildungsverzeichnis	XIII
Tabellenverzeichnis.....	XV
1. Einleitung.....	1
2. Das Phänomen Geldwäsche	3
2.1 Modelle, Akteure und Strukturen	5
2.1.1 <i>Definition von Geldwäsche</i>	<i>5</i>
2.1.2 <i>Modelle der Geldwäsche.....</i>	<i>7</i>
2.2 Weshalb Geldwäsche verhindern?	13
2.2.1 <i>Moralische Prinzipien.....</i>	<i>14</i>
2.2.2 <i>Geldwäsche als „Achillesferse“ organisierter Kriminalität</i>	<i>15</i>
2.2.3 <i>Unterstützung der Rechtspflege und Strafverfolgung.....</i>	<i>16</i>
2.2.4 <i>Staatliche Stabilität und Sicherheit</i>	<i>16</i>
2.2.5 <i>Ökonomische Konsequenzen.....</i>	<i>18</i>
2.3 Folgekosten der Bekämpfung von Geldwäsche.....	21
2.3.1 <i>Unintendierte ökonomische Nebenwirkungen.....</i>	<i>22</i>
2.3.2 <i>Moralische Bedenken: Eingriffe in die Rechte Dritter</i>	<i>25</i>
2.3.3 <i>Pragmatische Schwierigkeiten bei der Umsetzung/Erreichung der Ziele von AML.....</i>	<i>25</i>
2.3.4 <i>Folgen für die Bekämpfung von Geldwäsche.....</i>	<i>27</i>
2.4 Internationalisierung von Geldwäsche	30
2.5 Digitalisierung von Geldwäsche	31
3. Geldwäscheprävention in Deutschland	35

3.1	Das deutsche Geldwäschegesetz und sein Bezug auf Glücksspiele	35
3.1.1	<i>Normadressaten</i>	35
3.1.2	<i>Prüfung des Spielers</i>	36
3.1.3	<i>Spezielle Vorschriften für den Online Glücksspielbereich</i>	39
3.1.4	<i>Der Risikobasierte Ansatz</i>	42
3.1.5	<i>Meldepflichten</i>	43
3.2	Empirie: Verdachtsmeldungen und Strafverfolgung von Geldwäsche	46
3.3	Prüfung des Anbieters	56
3.4	Die Blockierung von Finanzströmen	58
3.5	Aufsicht	59
3.5.1	<i>Sanktionen</i>	59
4.	Geldwäscheprävention bei Glücksspielen in Italien	63
4.1	Das IGWG und seine Normadressaten	63
4.2	Prüfung des Spielers	64
4.2.1	<i>Identifizierungspflichten</i>	65
4.2.2	<i>Der Risikobasierte Ansatz</i>	67
4.2.3	<i>Registrierungspflichten</i>	68
4.2.4	<i>Meldepflichten</i>	69
4.2.5	<i>Analyse von Verdachtsmeldungen</i>	73
4.3	Prüfung des Anbieters	74
4.3.1	<i>Die Voraussetzung von Ehrenhaftigkeit und Transparenz</i>	75
4.3.2	<i>Das Angebot von Online-Glücksspielen</i>	76
4.3.3	<i>Die Bekämpfung von illegalen Online-Glücksspielen</i>	77
4.4	Sanktionen	77

4.4.1	<i>Verletzung der Identifizierungspflicht</i>	77
4.4.2	<i>Verletzung der Registrierungspflicht</i>	78
4.4.3	<i>Verletzung der Meldepflicht</i>	79
4.4.4	<i>Verletzung des Kommunikationsverbots</i>	79
4.5	Die Blockierung von Finanzströmen	80
4.6	Die Überwachung durch die Kontrollorgane der Gesellschaft	80
4.7	Die Haftung juristischer Personen für Geldwäsche	82
4.8	Kooperation zwischen nationalen und ausländischen Behörden	84
4.8.1	<i>Unità di informazione per l'Italia (UIF)</i>	84
4.8.2	<i>Die Untersuchungsbehörden</i>	85
4.8.3	<i>Die AAMS</i>	85
4.8.4	<i>Kooperation mit ausländischen Behörden</i>	86
4.9	Daten zum Glücksspiel in Italien	87
4.10	Reformvorschläge und Beurteilung des italienischen Geldwäschegesetzes	88
5.	Geldwäscheprävention bei Glücksspielen in den Niederlanden	91
5.1	Background	91
5.1.1	<i>Money Laundering in the Netherlands</i>	91
5.1.2	<i>Dutch Anti-Money Laundering Framework</i>	96
5.1.3	<i>Institutions Subject to the WWFT</i>	97
5.1.4	<i>Future Regulatory Changes</i>	98
5.2	Obligations	99
5.2.1	<i>The WWFT Obligations</i>	99
5.2.2	<i>Obligation 1 – Client Screening</i>	99
5.2.3	<i>Obligation 2 – Reporting Unusual Activities</i>	102

5.2.4	<i>Obligation 3 – Monitoring and Control</i>	108
5.2.5	<i>Obligation 4 – Data Storage and Training</i>	108
5.3	Sanctions	109
5.3.1	<i>Duty to Report</i>	109
5.3.2	<i>Failure to Report</i>	109
5.3.3	<i>Sanctions against Unusual Transactions</i>	110
5.4	The WWFT in Practice	110
5.4.1	<i>The Regulator</i>	110
5.4.2	<i>Risk Based Approach</i>	115
5.4.3	<i>Suspicious Transactions</i>	122
5.5	Gambling	122
5.5.1	<i>Regulation of the Gambling Market</i>	122
5.5.2	<i>Gambling Market in the Netherlands</i>	123
5.5.3	<i>Imminent Changes in the Gambling Market</i>	130
5.5.4	<i>The Dutch Gambling Market and WWFT</i>	131
5.6	Conclusion	135
6.	Rechtsvergleich Deutschland, Italien, Niederlande	137
7.	Die 4. EU-Geldwäscherichtlinie	143
8.	Theorie: Glücksspiele und Geldwäsche	149
8.1	Der Markt für Geldwäsche	149
8.2	Die ökonomischen Anreize der Geldwäsche	151
8.3	Geldwäsche bei Glücksspielen durch den Spieler	153
8.3.1	<i>Einzahlung über anonymen Zahlungsweg – Auszahlung als Glücksspielgewinn</i>	154
8.3.2	<i>Verwendung von Glücksspielanbietern zur Zahlungsabwicklung</i>	158

8.3.3	<i>Abtretung von Gewinnansprüchen</i>	162
8.3.4	<i>Manipulation des Spielablaufs</i>	162
8.4	Geldwäsche durch den Anbieter	162
9.	Das Geldwäscherisiko bei einzelnen Glücksspielformen	165
9.1	Geldwäscherisiko bei in Deutschland regulierten Anbietern	167
9.1.1	<i>Risiko bei Lotterien</i>	168
9.1.2	<i>Risiko bei Spielbanken</i>	172
9.1.3	<i>Risiko bei Spielhallen und Automaten in Gaststätten</i>	176
9.1.4	<i>Risiko bei Pferdewetten</i>	181
9.2	Geldwäscherisiko bei Lizenzträgern aus dem europäischen Ausland	183
9.2.1	<i>Risiko bei Sportwetten</i>	186
9.2.2	<i>Risiko bei Casinoanbietern</i>	189
9.2.3	<i>Risiko bei Pokeranbietern</i>	190
9.3	Geldwäscherisiko bei unregulierten Anbietern	191
10.	Zusammenfassung und rechtspolitische Empfehlungen	195
	Literaturverzeichnis	201
	Anhang: Italienisches Geldwäschegesetz	211