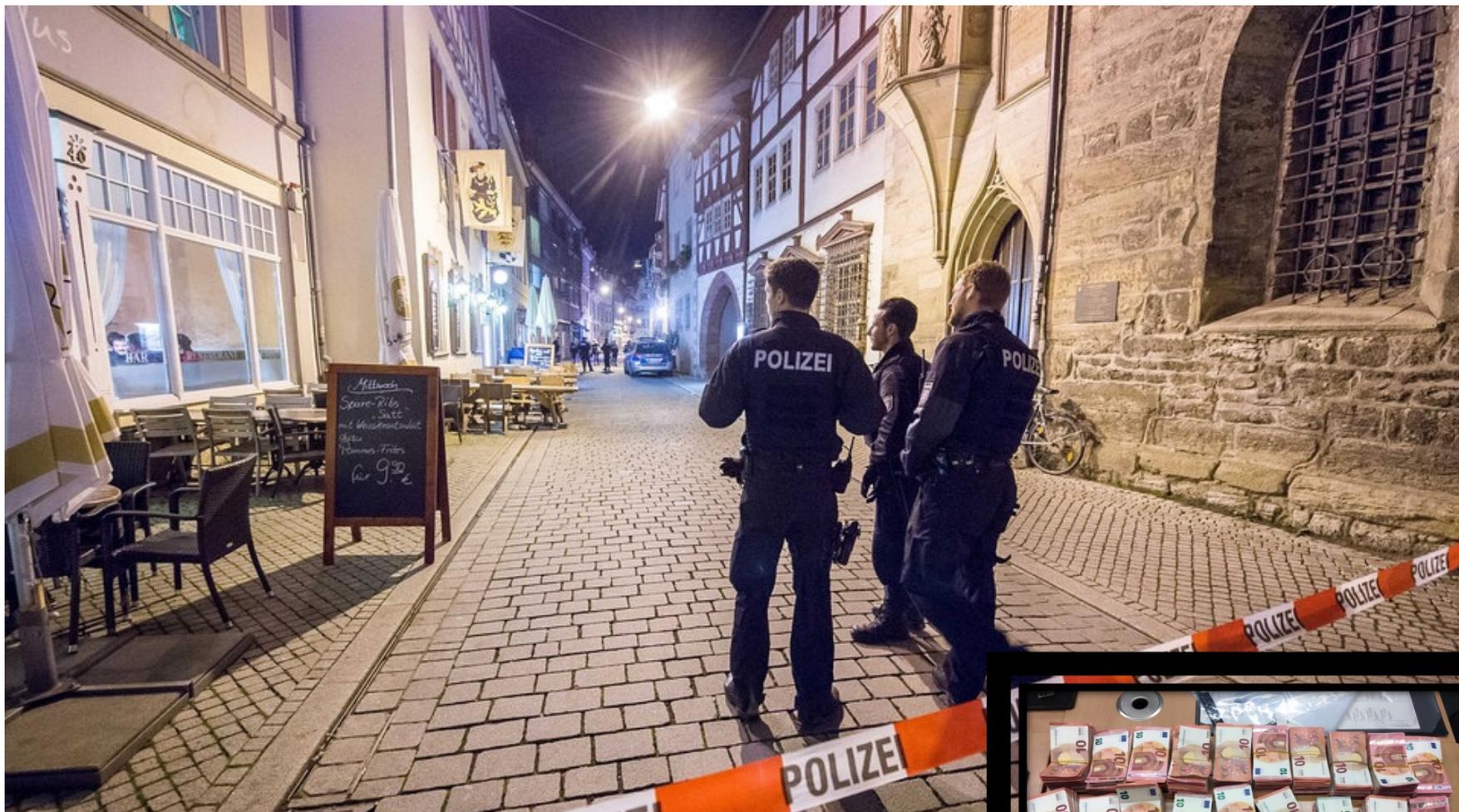


# Deutschland als Ziel für professionelle Geldwäscher

Fehlende Transparenz und  
weitestgehende Straffreiheit



**NETZWERK  
STEUER-  
GERECHTIGKEIT**



*Bei einer Massenschlägerei wurden am Mittwochabend mehrere Menschen verletzt. Bildrechte: MDR/Marcus Scheidel*





Polizeiwagen vor der Deutschen Bank in Frankfurt © Thomas Lohnes/Getty Images

# Geldwäscheparadies Deutschland?

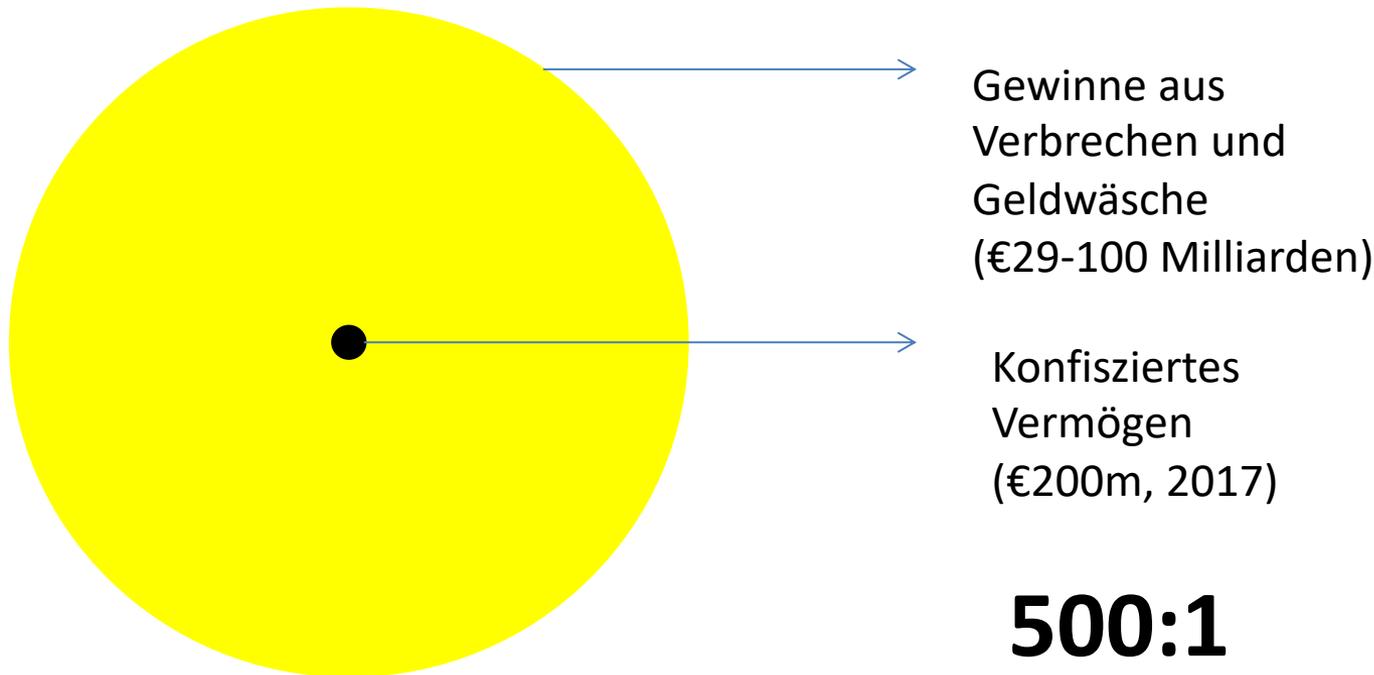


| Rang | Land        | Geheim | Groß   |
|------|-------------|--------|--------|
| 1    | Caymans     | 76     | 4.58%  |
| 2    | USA         | 63     | 21.37% |
| 3    | Schweiz     | 74     | 4.12%  |
| 4    | Hong Kong   | 66     | 4.44%  |
| 5    | Singapur    | 65     | 5.17%  |
| 6    | Luxemburg   | 55     | 12.36% |
| 7    | Japan       | 63     | 2.20%  |
| 8    | Niederlande | 67     | 1.11%  |
| 9    | BVI         | 71     | 0.50%  |
| 10   | VAE         | 78     | 0.21%  |
| 14   | Deutschland | 52     | 4,71%  |

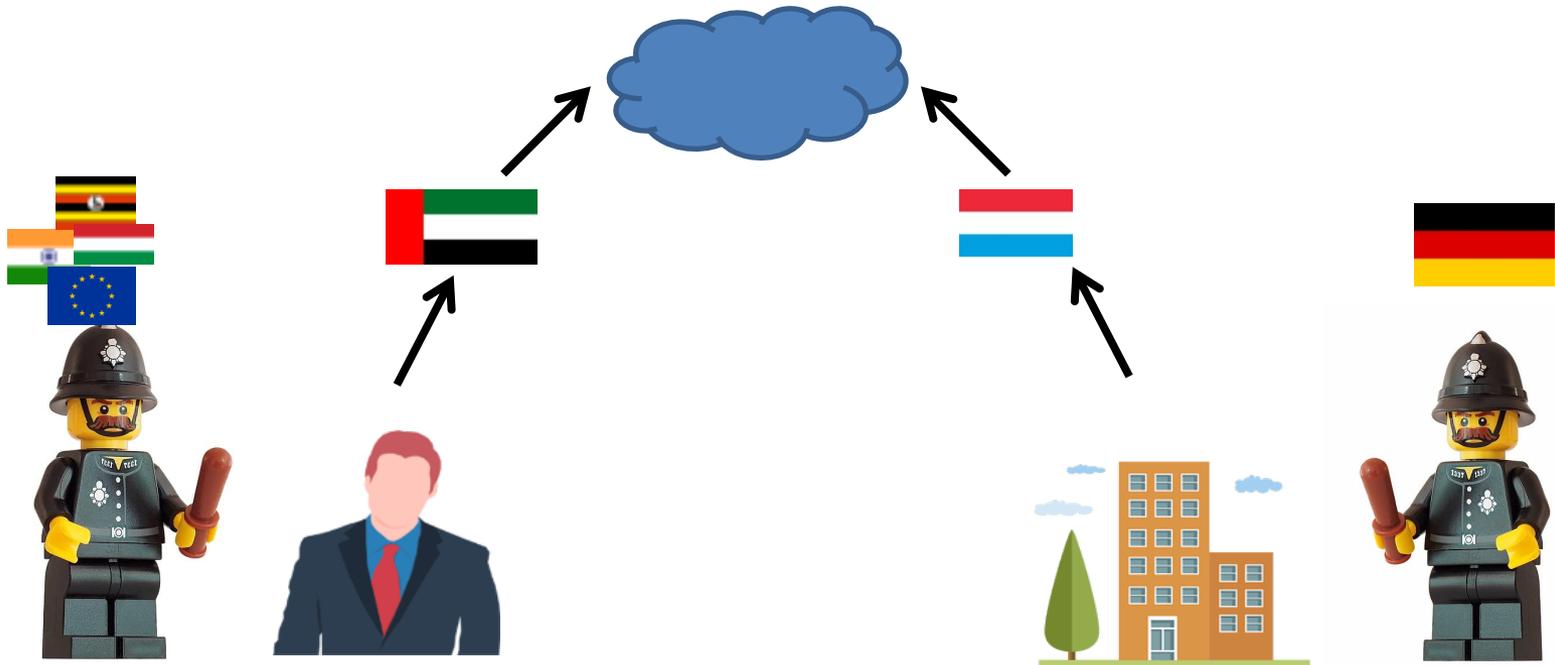


# Jeder zehnte Euro, jede zehnte Immobilie ist anonym...

- Anonymes Vermögen weltweit: 7 bis 30 Billionen Euro (5% = 350 bis 1.500 Mrd.)



**500:1**



# Der deutsche Fall



# Was passiert?

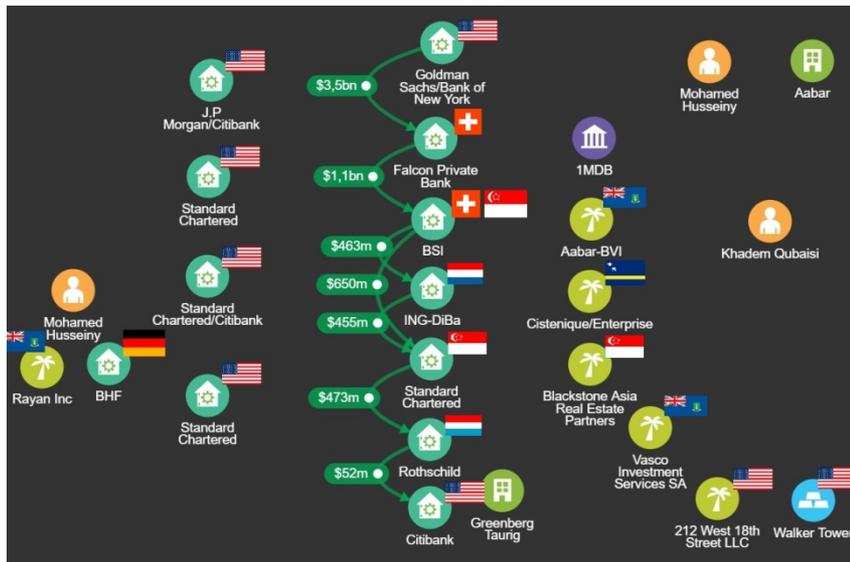


- 77 Immobilien im Wert von 10 Mio. €
- 17.1.2020: wohlhabende Großmutter aus der Türkei am Berliner Gericht „Geld unterm Kopfkissen, Analphabetin, Erbin“
- 6.10.2020: 2 Immobilien „abgeschöpft“, Geldwäscheveracht unbewiesen





# Was passiert?



- USA als Maschinenraum der globalen Geldwäsche ermittelt wegen chinesischem Einfluss
- Goldman Sachs zahlt Strafe, Teil des Vermögens wird beschlagnahmt
- Konten in Deutschland bleiben unberührt

# Stimmen der Strafverfolger 1

*«Das Problem ist in dem Zusammenhang, dass an diesen geldwäscherrelevanten Transaktionen häufig ausländische Kapitalgesellschaften beteiligt sind, bei denen wir die wirtschaftlich Berechtigten nicht feststellen können. Wir wissen schlicht nicht, wer sich hinter diesen Kapitalgesellschaften verbirgt, und haben keine Möglichkeit, das herauszufinden.»*

Jana Berthold, Staatsanwaltschaft Berlin Öffentliche Anhörung des Bundestags zur Umsetzung der Änderungsrichtlinie zur Vierten EU-Geldwäscherichtlinie am 6. November 2019, unter:

[www.bundestag.de/resource/blob/672448/9072145f34f9328bb89fbb01159bfe27/Protokoll-data.pdf](http://www.bundestag.de/resource/blob/672448/9072145f34f9328bb89fbb01159bfe27/Protokoll-data.pdf)

# Stimmen der Strafverfolger 2

- Hintermänner wurden nicht ermittelt, es wurde rein tatbezogen gearbeitet „Die Kammer wollte jedoch am liebsten nur Rauschgift-Geschäfte aburteilen, die in Deutschland getätigt worden sind“ In der Hauptverhandlung viel mehrfach der Satz: „Mafia, das interessiert uns nicht“
- Klar versuchen auch wir in Deutschland Vermögen abzuschöpfen. Wir haben Bank-Auskunftsersuchen und alles gemacht, konnten aber leider nicht so viele Vermögenswerte feststellen und beschlagnahmen...Nach dem Personalbedarfsberechnungssystem (Pebb§y) wird uns ein solches Verfahren mit 2000 Minuten ...angerechnet! Da bringen viele einfache Verfahren wie Ladendiebstähle für eine Behörde mehr Personal und das erklärt dann vielleicht auch die insgesamt relativ wenigen OK-Verfahren.

Joachim Speiermann, Oberstaatsanwalt Konstanz am 17.5.2020 in

<https://www.cicero.de/innenpolitik/mafiaprozesse-konstanz-hauptverhandlung-oberstaatsanwalt-organisierte-kriminalitat>

# Fragwürdiges Geld aus dem Ausland – völlig transparent



Ankommen  
um anzukommen.

- <5% Beteiligung, am Checkpoint Charlie
- Witwe des turkmenischen Diktators und Schwiegersohn (Ex VTB)
- „Legal verdient, in Großbritannien versteuert“

# Fragwürdiges Geld aus dem Ausland - intransparent

- Hauptmieter: Finanzamt Berlin
- Investoren via Mossack Fonseca/BVI:
  - Invest & Return Corp.
  - Quinttet Holding SAL
  - Fairbrook Holdings LTD



# Finanzmarkt



*„Es erfolgt insgesamt eine effektive, risikoorientierte Umsetzung der Rechtsvorschriften auf Grundlage von angemessenen Befugnissen und ausreichenden Ressourcen.“*

[NRA, 2019 – Bankensektor]

- „Anleihen von großen Banken platziert, professionelle Compliance-Abteilung“  
[Handelsblatt/BZ, 2019]

vs.

- „Deutsche Bank muss mehrere Tausend (von 20.000) Investmentbanking-kunden mit hohem Risiko kündigen, weil Identität nicht feststellbar.“ [SZ, 2019]

# Keine Transparenz durch Transparenzregister

Tabelle 2 : Ergebnisse der Abfragen im deutschen Transparenzregister

| Grund für Eintragung im Transparenzregister                     | Eintragung mit WB* | Eintragung mit fiktivem Berechtigten | keine Eintragung | Gesamt |
|---|--------------------|--------------------------------------|------------------|--------|
| ausländischer Gesellschafter                                    | 1                  | 16                                   | 73               | 90     |
| - davon mit ermittelbarem WB                                    | 1                  | 2                                    | 33               | 36     |
| - davon wahrscheinlich ohne ausländischen WB                    |                    | 13                                   | 18               | 31     |
| - davon mit unklaren Eigentümerstrukturen                       |                    | 1                                    | 22               | 23     |
| deutsche bisher nicht registerpflichtige Gesellschaft           | 6                  | 6                                    | 3**              | 15     |
| deutsche Gesellschaften ohne elektronische Gesellschafterlisten |                    | 0                                    | 6                | 6      |
| Gesamt  | 7                  | 22                                   | 82               | 111    |

Quelle: eigene Darstellung, basierend auf eigener Gesellschaftenliste

\*WB steht für wirtschaftlich Berechtigter

\*\*einschließlich zweier Gesellschaften, bei denen unser Antrag auf Einsichtnahme nicht genehmigt wurde

# Fallbeispiel – Finanzierung des Kaufpreises über komplexes Firmengeflecht<sup>18</sup>

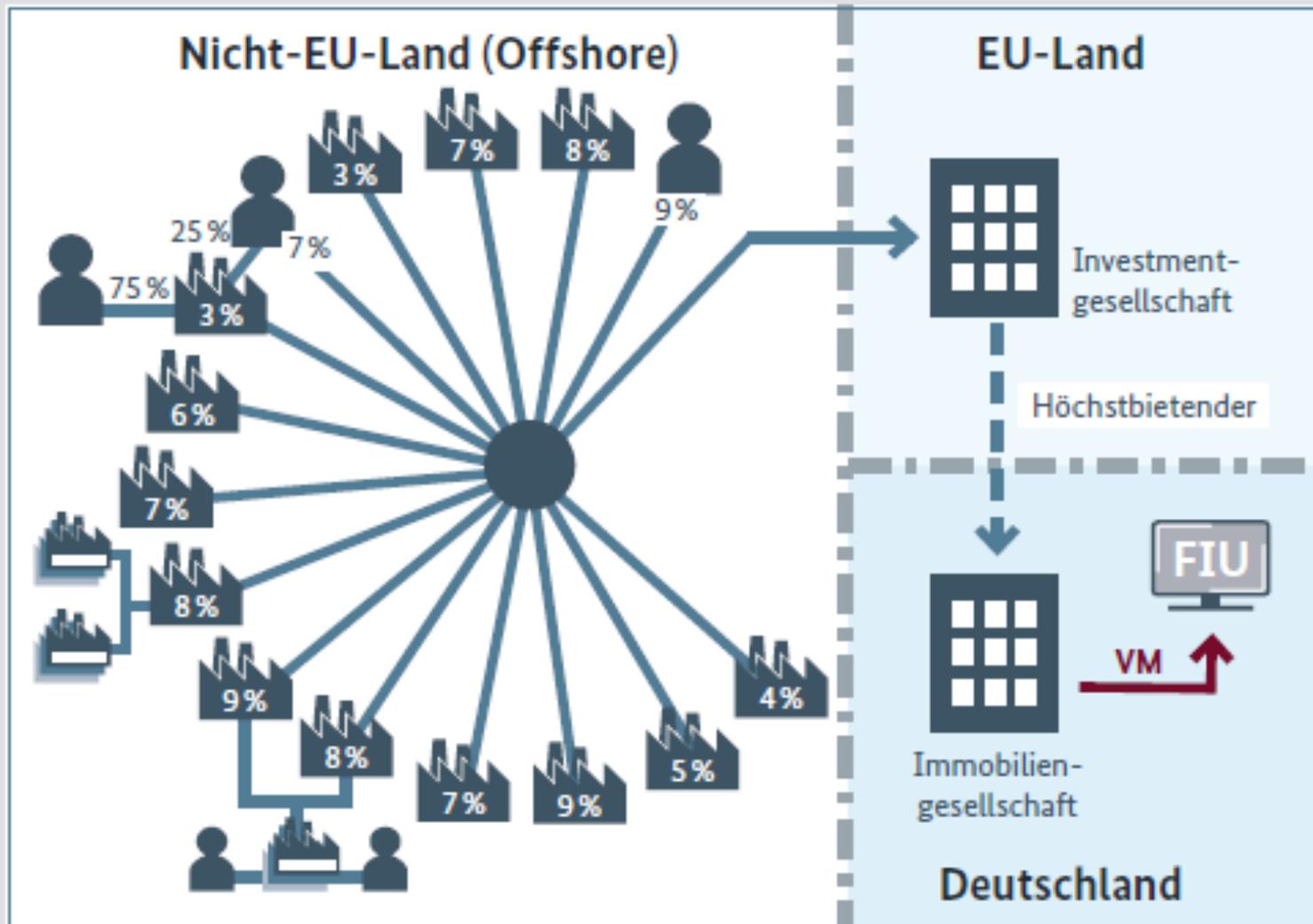


Abbildung 14: Fallbeispiel – Finanzierung des Kaufpreises über komplexes Firmengeflecht

# Was passiert?

Fallbeispiel – Finanzierung des Kaufpreises über komplexes Firmengeflecht<sup>18</sup>

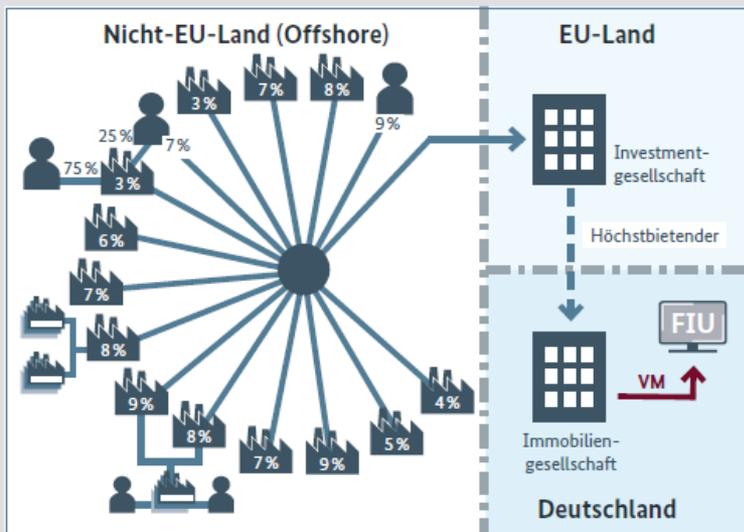


Abbildung 14: Fallbeispiel – Finanzierung des Kaufpreises über komplexes Firmengeflecht

- Verdachtsmeldung durch Wohnungsunternehmen (NEU, selten)
- FIU kann WB nicht identifizieren, leitet weiter an StA
- StA hat keine Zeit/kann WB nicht identifizieren

# Wirecard - Indien

- 2016: Emerging Market Investment Fund 1A (Mauritius) kauft Hermes i Tickets, GI Technology und Star Global für €50m, verkauft kurz danach für €340m an Wirecard
- Mai 2016: Whistleblower warnt EY
- Projekt Ring (EY) + Wirecard Aufsichtsrat schaffen es nicht den WB (Marsalek) zu ermitteln, fragen Steuerberater
- 2018: Marsalek beendet EY Untersuchung, EY unterschreibt Abschluss ohne Beanstandung



# Zeit für einen Paradigmenwechsel!



AML hilft Vortaten  
aufzuspüren  
und vermeiden

Durchsuchung wegen  
Geldwäsche nur erlaubt, wenn  
die Vortat hinreichend bekannt  
ist (BVerfG, 2020)



AML schützt  
Wirtschaft und  
Gesellschaft  
vor Einfluss der OK

Verschleierung von BO +  
Herkunft des Geldes ohne  
gesichertes Wissen über legale  
Quelle ist Straftat wie  
Täuschung/Betrug (Vogel, 2020)

# Argumente

- Azerbaidshan kauft politische Unterstützung von CDU ([Strenz](#))
- Turkmenische Diktatorenfamilie baut am Checkpoint Charlie (Trockland/Nijazov)
- Russischer Oligarch gefährdet Theater am Kudamm, umgeht US Sanktionen in deutschem Zollfreilager (Rotenberg)
- Chinesische Regierung übernimmt europäische Unternehmen via Hongkong/Macau
- Anonymer Spender aus der Schweiz fördert Rechtspopulismus in Deutschland (AfD)
- DAX-Konzern bricht zusammen (Wirecard)
- Arabischer Frühling und Maidan Proteste führen nicht zu Asset Recovery (Ben Ali, Yanukovych)
- Morde und Selbstmorde im Zusammenhang mit russischer Geldwäsche in UK, Malta, Slowakei, Estland, USA, Deutschland?
- Chinesische Massagestudios, Schutzgelderpressung in deutschen Restaurants, zwilichtige Hotelbesitzer
- Mit Facebooks neuer Währung kann man anonym Wahlereignisse „kaufen“