

# Die Überwindung der Privatsphäre: Geldwäscherei als Alibi

---

---

Liberales Institut

Steuerwettbewerb heute und morgen

1. Geldwäscherei, Terrorismus und Alibis
2. Der Abschied vom Alibi
3. Die Sicht der Staaten, ein paar Geschichten
4. Die Sicht der Banken
5. Die Bürger und Kunden

Prof. em. Hans Geiger  
[hansgeiger@bluewin.ch](mailto:hansgeiger@bluewin.ch)



# Begriffliches

**Geldwäscherei:** Strafrecht: Art. 305bis StGB

„Wer ein Handlung vornimmt, die geeignet ist, die Ermittlung der Herkunft, die Auffindung oder die Einziehung von Vermögenswerten zu vereiteln, die, wie er weiss oder annehmen muss, **aus einem Verbrechen herrühren**, wird mit Freiheitsstrafe bis zu drei Jahren oder Geldstrafe bestraft.“

Der Kampf gegen die Geldwäscherei wird primär über das Verwaltungsrecht geführt. Gewisse Wirtschaftszweige sind verpflichtet, die Geldwäsche aktiv zu verhindern.

„Sanktioniert wird nicht die Geldwäscherei, sondern **Verfehlungen bei der Geldwäschereiprävention** unabhängig davon, ob diese zu [...] Geldwäschereifällen geführt haben“. Verstärkt durch Art. 305 ter StGB: Strafbarkeit der mangelnden Sorgfalt bei Finanzgeschäften. (O. Wunsch, 2008)

**Alibi**, umgangssprachlich

Verhalten, das Verbrechen oder moralisches Fehlverhalten entschuldigen oder relativieren soll. Meist in abschätziger Auffassung als **Schutzbehauptung, Vorwand**.



# Geschichte der Geldwäschereibekämpfung etc.

---

---

- 1988 UNO Konvention gegen Drogenhandel und organisiertes Verbrechen.
- 1989 G7 Staaten gründen FATF (Financial Action Task Force).
- Zweck: Bekämpfung **Drogenhandel** und **organisiertes Verbrechen** als **Vortaten**.
- Schweiz von Anfang an dabei. Verhandlungen durch Eidg. Departement für Auswärtige Angelegenheiten (EDA), für USA Treasury. Von USA zugesagt, dass im Rahmen FATF Steuerfragen ausgeklammert.
- „40 Recommendations“
- Nach 2001 (9/11) und im Gefolge **US Patriot Act** Zusatzempfehlungen (8, dann 9) zur Bekämpfung **Terrorismusfinanzierung**.
- Offensichtlicher Misserfolg der FATF-Zielsetzungen: Bekämpfung von Drogenhandel und organisiertes Verbrechen als Vortaten
- Heutige offizielle Zielsetzung: “**to counter the use of the financial system by criminals**”



# Geldwäscherei: Alibi auch im Zahlungsverkehr

---

---

Bei grenzüberschreitenden Zahlungen wird seit 2008 neben Name und Adresse des Auftraggebers neu auch dessen Kontonummer weitergegeben. Diese Informationen gehen im Ausland an die Begünstigten, an Banken sowie an System- und Netzwerkbetreiber. Die Banken schreiben dazu an ihre Kunden: „Ihre Auftraggeberdaten, die ins Ausland gelangen, sind nicht mehr vom schweizerischen Recht geschützt.“

Für die Geldwäschereibekämpfung ist diese Massnahme überflüssig, da ja schon die Bank des Zahlungspflichtigen die Geldwäschereiprüfungen durchgeführt hat.

Das systematische Speichern und Auswerten von Personen-, Konten- und Bankdaten bildet auch für professionelle Betrüger ein attraktives Betätigungsfeld.



# Der Kampf gegen Geldwäscherei, Terrorismus etc. als Alibi

---

---

Beim Kampf gegen Drogenhandel, organisiertes Verbrechen, Geldwäsche und Terrorismus geht es schon lange nicht mehr um diese Verbrechen, sondern um ein Alibi. Fast immer geht es um die Überwindung der Privatsphäre, sehr oft geht es um den Kampf um Steuergelder.



# Deutschland: Der Abschied vom Alibi

---

---

2001 in Deutschland zentrale Möglichkeit für Zugriff auf Stammdaten aller Konten und Depots (über 500 Mio) durch Bankenaufsicht geschaffen. Zweck: Verfolgung von **Terroristen, Geldwäschern und organisiertes Verbrechen**. Proteststurm Banken, Opposition, Datenschützer. Angst, als Allzweckwaffe gegen Steuersünder und Sozialmissbrauch eingesetzt. 2 Jahre später überführt in „**Gesetz zur Förderung der Steuerehrlichkeit**“, kaum Widerstand.



# Deutschland: Kluft zwischen Politik und Bürgermeinung

---

---

15 % der Wertschöpfung Deutschlands entsteht in der Schattenwirtschaft, ohne Mehrwertsteuer, Einkommenssteuer, Beiträge zur Sozialversicherung.

2/3 der deutschen Bevölkerung betrachtet Aktivitäten in der Schattenwirtschaft als „Kavalliersdelikt.“ Für die scharfe Bestrafung dieser Kavalliersdelikte sind nur 5 % der Befragten.

Friedrich Schneider (2008) The Shadow Economy in Germany: A Blessing or a Curse for the Official Economy?



# USA: Der Abschied vom Alibi

---

---

## **Levin-Coleman-Obama Stop Tax Haven Abuse Act** (Levin, Feb. 17, 2007)

- Requires any bank or securities firm that knows from its **anti-money laundering due diligence** that the beneficial owner of one of its foreign-owned financial accounts is a U.S. taxpayer, to file, in its role as withholding agent, a 1099 form reporting account income of that beneficial owner to the IRS.
- Currently, Treasury has the authority under §311 of the Patriot Act [...] to impose financial sanctions on foreign jurisdictions, financial institutions, or transactions found to be of “**primary money laundering concern.**” Bill would authorize Treasury to impose the **same sanctions** on the same types of entities if Treasury finds them to be “**impeding U.S. tax enforcement.**”

## **U.S. Senate Permanent Subcommittee on Investigations (Levin / Coleman)** (July 17, 2008)

- “Tax havens are engaged in **economic warfare** against the United States ...
- Recommendations by Levin-Coleman report: “Penalize Tax Haven Banks that Impede U.S: Tax Enforcement. Treasury should penalize **tax haven banks** that impede U.S: tax enforcement or **fail to disclose accounts** held directly or indirectly by U.S. clients ... Congress should amend Section 311 of the **Patriot Act** to [...] bar such banks from **doing business with U.S. financial institutions**”



# Gerechtigkeit, Ethik, Moral etc.

---

---

Florida ist einer der grössten Off-Shore Finanzplätze,  
für südamerikanische Kunden.



<http://www.thedelawarecompany.com>

---

**Why incorporate in Delaware?**

The Delaware PRIVACY Advantage

The Delaware ASSET PROTECTION Advantage

The Delaware TAXATION Advantage

The Delaware CONVENIENCE & FLEXIBILITY Advantage:

More than 60% of Fortune 500 companies form in Delaware and the numbers continue to grow.

**Welches sind die am besten vernetzten Finanzzentren der Welt?**

Vernetzung der 212 grössten Finanzkonzerne der Welt in 1137 Städten der Welt

1. London, 2. New York, .... 5. [Wilmington/Delaware](#). [Zürich Platz 25](#).



# UK: Der Abschied vom Alibi, nicht wegen der Steuern

---

---

Iceland:

More than 100 [British] local councils, police authorities and fire services have up to £1bn lost in its bankrupted system. Charities warned they were at risk of losing £25m.

In unusually aggressive terms, the prime minister [Gordon Brown] said he was willing to use [anti-terrorism legislation](#) to freeze the assets of other Icelandic companies operating in Britain in an effort to recoup the lost money. The extent of the potential difficulties for councils and other bodies began to emerge yesterday as more and more said they had invested money in Iceland's high-yielding savers' accounts

(The Guardian, Oct. 10, 2008)



# Geldwäschereibekämpfung, die Sicht der Schweizer Banken

---

---

## 2002 Analyse der Kosten der Regulierung im Private Banking

- Weit an erster Stelle steht die Geldwäschereiprävention mit 40 Prozent der regulatorischen Kosten, 5'200 pro Person pro Jahr. Mehr als doppelt so hoch wie die viel diskutierten Eigenkapitalkosten.
- Insgesamt schätze ich die Kosten der Geldwäschereiprävention in der Schweiz auf rund 500 Mio Franken pro Jahr.
- Trotz des kaum bestrittenen fehlenden Erfolges der Geldwäschereibestimmungen zur Bekämpfung der kriminellen Vortaten (Drogenhandel, organisiertes Verbrechen) erachten die Anbieter von Private Banking Dienstleistungen die Geldwäschereivorschriften nicht nur als die teuersten, sondern auch die wichtigsten Vorschriften.



# Die Sicht des Bürgers und Bankkunden

---

---

Die Privatsphäre ist

- ein **Menschenrecht**, ein Gut an und für sich, ein Selbstzweck
- ein **Schutz vor Verletzungen** aller Art durch
  - Kriminelle
  - Feinde
  - Familie, Freunde
  - Medien
  - den Rechtsstaat, wenn ich Angeklagter bin
  - den Unrechtsstaat von heute und morgen
- **Hilfe zur Vorsorge** für die Zukunft
- ein Schutz, wenn ich **Steuern sparen will**
  - legal, unter Ausnutzen von Steuerwettbewerb und –schlupflöcher
  - Illegal, beim Steuern hinterziehen und betrügen

