

Das deutsche Glücksspielwesen

Kriminogene Aspekte und Zahlungsströme

Arbeitstreffen Bekämpfung Geldwäsche 05.06.2013

Dr. Ingo Fiedler

Überblick

1. Einleitung: Geldwäsche und Organisierte Kriminalität
2. Offline-Glücksspiel in Deutschland
 - a) Marktübersicht
 - b) Glücksspiel und Kriminalität
3. Online-Glücksspiel in Deutschland
 - a) Legales Onlineglücksspiel
 - b) Illegales/Unreguliertes Online-Glücksspiel
4. Onlineglücksspiele: „Game-Changer“ der Geldwäsche
 - a) Überblick
 - b) Analyse einzelner Szenarien
 - c) Der komplexe Weg des Geldes
 - d) Der „Game-Changer“: sehr geringe Kosten
5. Zusammenfassung und Ausblick

1. Einleitung

Geldwäsche und Organisierte Kriminalität

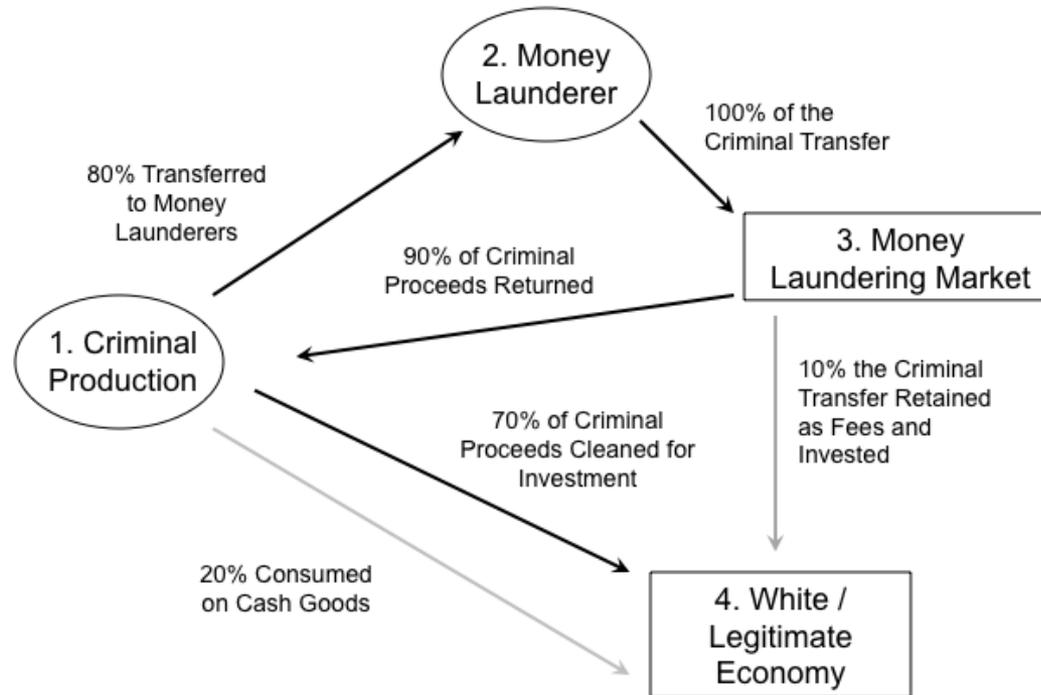
- Ca. \$1,6 Billionen – \$1.600.000.000.000 – Geldwäsche jährlich (UNODC 2012)
- Geldwäsche führt zu (Unger, 2007):
 - (1) verzerrten Preisen, Konsum-, Spar- und Investitionsraten
 - (2) erhöhter Volatilität von Import/Export, Geldnachfrage, Zins- und Wechselkursen, Verfügbarkeit von Krediten
 - (3) Gefährdung der Liquidität, Reputation und Profitabilität des Finanzsektors
 - (4) Gefährdung ausländischer Direktinvestitionen

Und (5) **Geldwäsche fungiert als Multiplikator für Kriminalität, Korruption, Bestechung und Terrorismus**

→ Geldwäsche als *notwendige Bedingung* für organisierte Kriminalität

1. Einleitung

Geldwäsche und Organisierte Kriminalität



Quellen: McCarthy, van Santen, Fiedler (2012); Unger (2007) Tabelle 4.3

Die Größenordnung des Phänomens Geldwäsche

- 2-6% des globalen BIP aus illegalen Geschäften
- \$0.6-2.5 Billionen illegale Mittel werden pro Jahr gewaschen
- 0,1%-0,3% der Geldwäsche wird entdeckt und beschlagnahmt

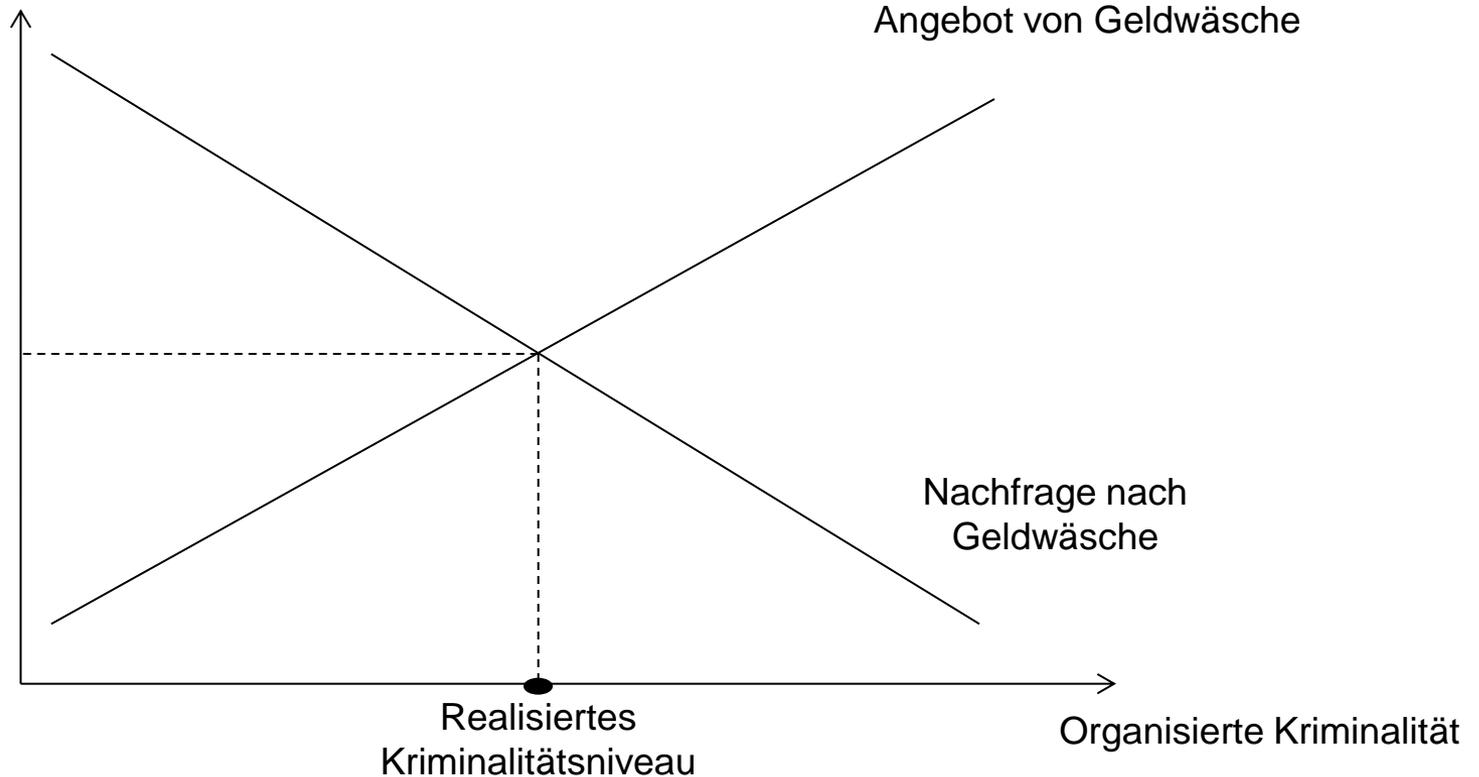
Study	Period	Value (\$US Bn)
Schuster	1994	500-800
United Nations	1994	700-1000
IMF/Interpol	1996	500
Kerry	1997	420-1000
the Economist	1997	400
Walker	1998	2850
United Nations	1998	700-1000
United Nations	1998	700-1000
NCIS	1998	1300
NCIS	2001	1900
the Economist	2001	600
CITE	2002	1000-1600
Schneider	2002	640
Agarwal & Agarwal	2002	500-1000
Agarwal & Agarwal	2002	2000-2500
NCIS	2003	2100
Schneider	2003	680
Schneider	2004	720
Schneider	2005	760
Schneider	2006	790
Baker	2007	1000-1600
UNODC	2011	1600
Average	n/a	1107

^aMainly reproduced from Schneider (2008)

1. Einleitung

Geldwäsche und Organisierte Kriminalität

Kosten/Preis der Geldwäsche



→ **Je niedriger Kosten der Geldwäsche, desto mehr OK**

2. Offline-Glücksspiel in Deutschland

a) Marktübersicht 2010

Segment	Bruttospielertrag in Mio. € (=Spielerverluste)
Spielhallen	3.700
Spielbanken	724
Lotterien	4.851
Wetten	238
Gesamt Offline	9.513

Quelle: H2GC (2012)

2. Offline-Glücksspiel in Deutschland

b) Glücksspiel und Kriminalität

- Illegales Glücksspiel
- Beschaffungsdelinquenz von Spielsüchtigen
 - Versicherungsbetrug
 - Kreditkartenbetrug
 - Diebstahl
- Betrug (v.a. Sportwetten)
 - Integrität des Sports geht verloren
- Steuerhinterziehung
- Geldwäsche
- Korruption

3. Online-Glücksspiel in Deutschland

a) Legales Onlineglücksspiel

- Nicht-Schleswig-Holstein:
 - 20 Lizenzen für Ergebniswetten beim Sport
 - Anbieter als Verpflichtete nach GwG (Erfordernis nach EU-Richtlinie)
 - Lizenzträger bieten gleichzeitig weiter illegal an – ohne Steuern und Aufsicht, Beispiel: bwin-party
 - **Wirtschaftlich völlig bedeutungsloses Marktsegment**
- SH: Lizenzen auch für Livewetten, voraussichtlich auch Poker
 - Lizenzen gelten 6 Jahre
 - Eventuell vorzeitige Rücknahme gegen Entschädigung
 - Marktrelevanz unklar

3. Online-Glücksspiel in Deutschland

b) Illegales/Unreguliertes Online-Glücksspiel 2010

Segment	Bruttospielertrag in Mio. € (=Spielerverluste)
Poker	305
Wetten	293
Casino	263
Andere (Bingo)	32
Gesamt Online	893

Quelle: H2GC (2012), Fiedler/Wilcke 2011

- Deutschland größter Markt für Onlinepoker: 305 Mio. € p.a.

4. Onlineglücksspiele „Game-Changer“ der Geldwäsche

a) Überblick

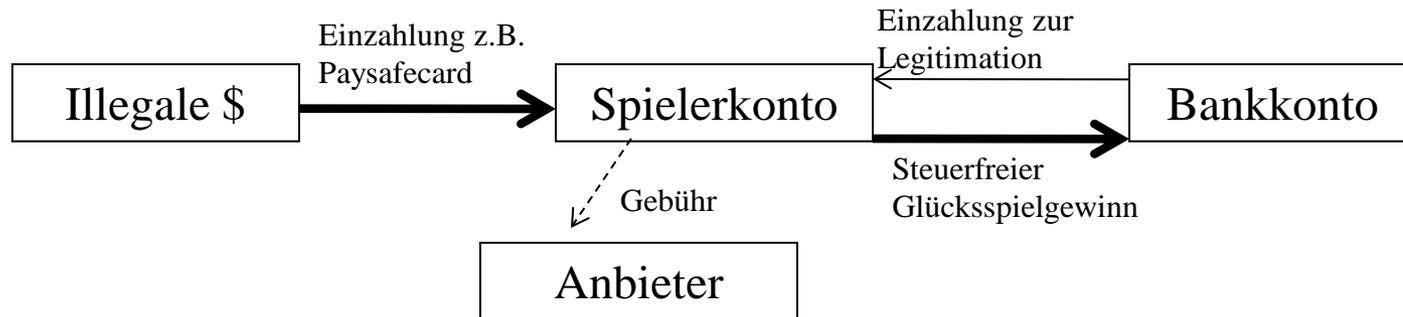
- Glücksspiele als hervorragendes Vehikel zur Geldwäsche
 - ausgezahlte Beträge steuerfreie Glücksspielgewinne
 - Geringe Auffälligkeit aufgrund hoher Umsatzvolumina

Drei verschiedene Arten der Geldwäsche sind zu unterscheiden:

- 1) Illegales Glücksspiel erfüllt den Straftatbestand der Geldwäsche aus sich heraus
- 2) Einzahlung illegaler Gelder über anonymes Verfahren und Auszahlung als steuerfreier Glücksspielgewinn (illegales Geschäft bereits abgewickelt)
- 3) Durchführung illegaler Bezahlvorgänge auf den Plattformen selbst zur Abwicklung illegaler Transaktionen

4. Onlineglücksspiele „Game-Changer“ der Geldwäsche

a) Überblick: Einzahlung illegaler Gelder

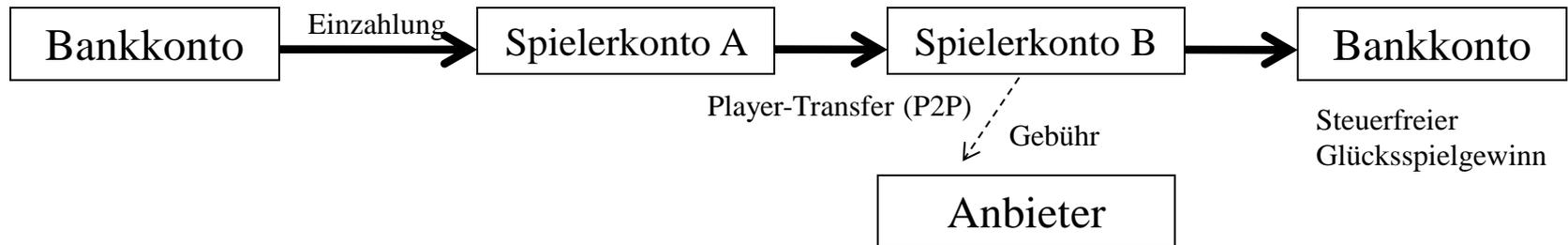


Vorgehensweise:

- 1) Einzahlung Gelder von legalem Bankkonto
- 2) Einzahlung illegaler Gelder über anonymes Verfahren (z.B. Paysafecard)
- 3) „Waschen“ des Geldes, durch Spielen/Wetten gegen echte Gegner (Poker) bzw. den Anbieter (Sportwetten, Casino)
- 4) Auszahlung der Gelder als steuerfreier Glücksspielgewinn auf legales Bankkonto des Täters (oder des Komplizen)

4. Onlineglücksspiele „Game-Changer“ der Geldwäsche

a) Überblick: Bezahlung illegaler Transaktionen



Vorgehensweise:

- 1) Einzahlung Gelder von legalem Bankkonto
- 2) Überweisung des Geldes zur Bezahlung illegaler Transaktion von Person A an Person B über Spielerkonten (Poker oder Sportwetten)
- 3) „Waschen“ des Geldes, durch Spielen/Wetten gegen echte Gegner (Poker) bzw. den Anbieter (Sportwetten)
- 4) Auszahlung der Gelder als steuerfreier Glücksspielgewinn auf legales Bankkonto des Täters oder des Komplizen

E-cash Flows



235 Zahlungsoptionen (2009:147)

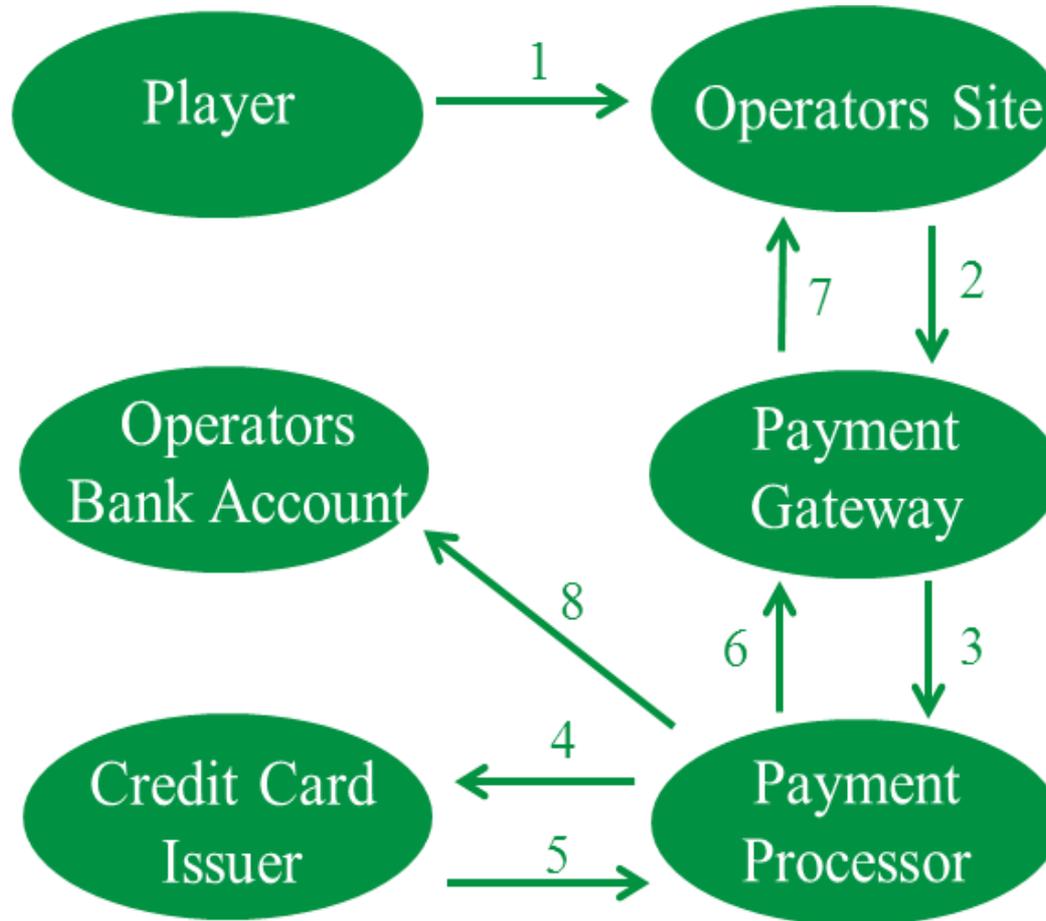
- Credit cards (physical/virtual)
- Debit cards (physical/virtual)
- Prepaid cards (physical/virtual)
- Bank wire
- ACH
- Cheque
- Gateways
- Player-to-Player transfer (P2P)
- (Mobil-)Telephone bill
- Cash

2.910 Anbieter

- Casinos
- Bookmaker
- Betting exchanges
- Poker
- Bingo
- Skill Games



Die Komplexität von Onlineglücksspielzahlungen



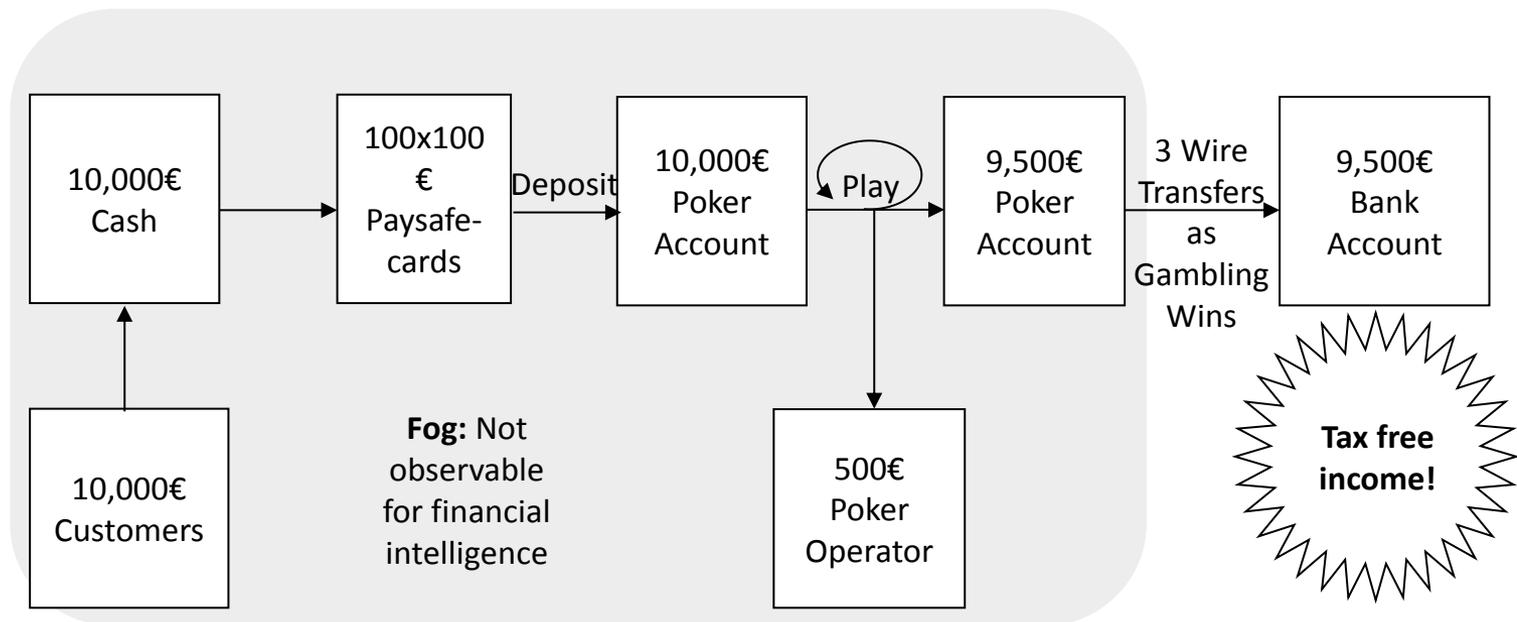
4. Onlineglücksspiele „Game-Changer“ der Geldwäsche

c) Analyse einzelner Szenarien

Fall A: Kleiner Drogenhändler

Aufgabe: 10.000€ illegaler Drogengelder auf deutsches Bankkonto transferieren.

- Möglichkeit 1: Prepaidkarten (z.B. Paysafe)



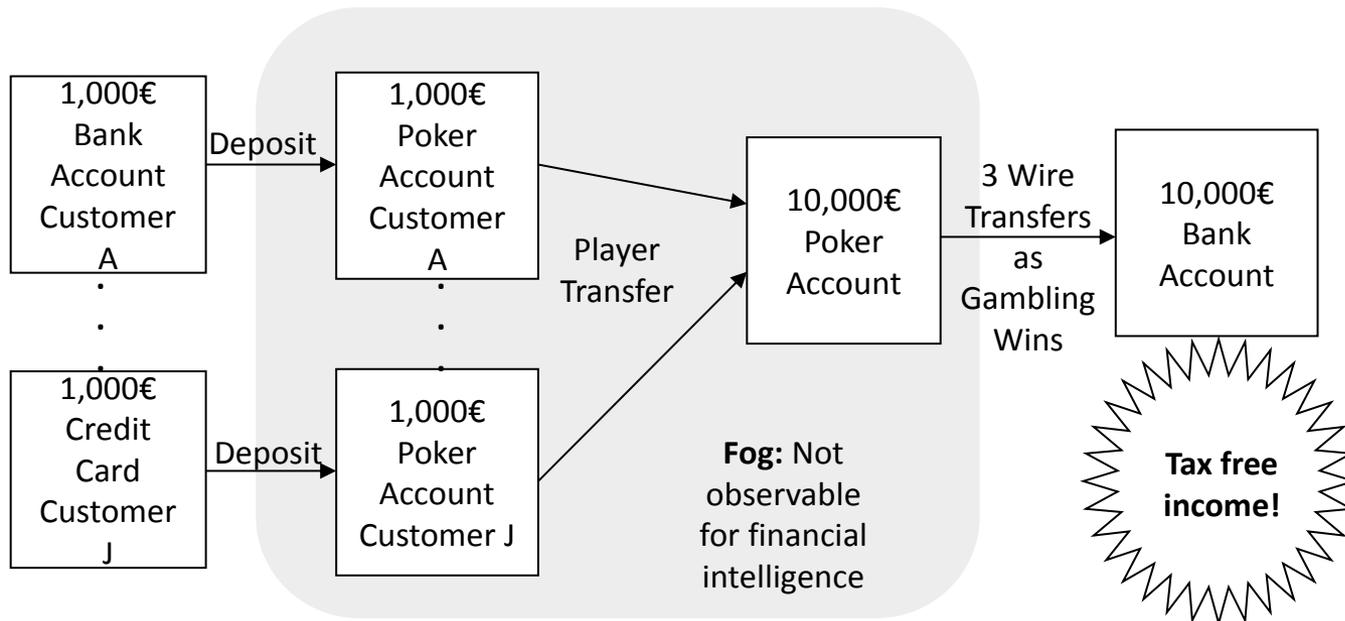
4. Onlineglücksspiele „Game-Changer“ der Geldwäsche

c) Analyse einzelner Szenarien

Fall A: Kleiner Drogenhändler

Aufgabe: 10.000€ illegaler Drogengelder auf deutsches Bankkonto transferieren.

- Möglichkeit 2: Player Transfer (P2P)



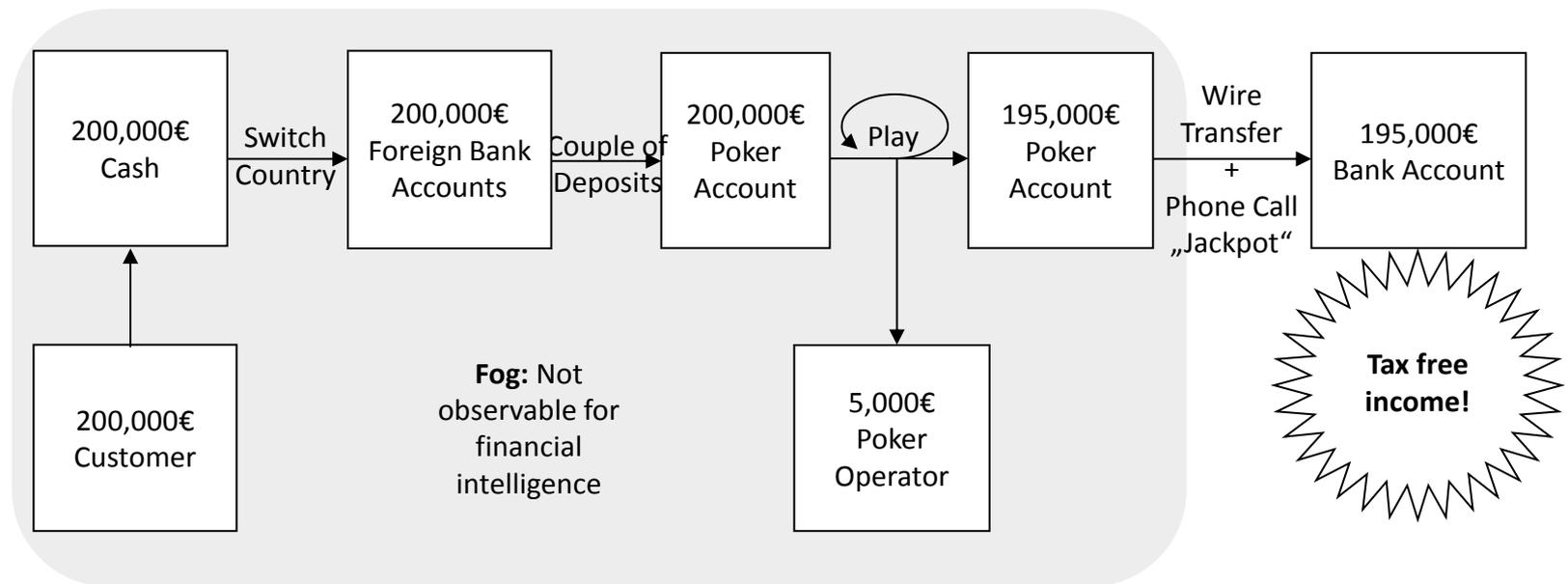
4. Onlineglücksspiele „Game-Changer“ der Geldwäsche

b) Analyse einzelner Szenarien

Fall B: Mittelgroßer Drogenhändler

Aufgabe: 200.000€ illegaler Drogengelder auf deutsches Bankkonto transferieren.

- Möglichkeit 1: Zahlung über Auslandskonten



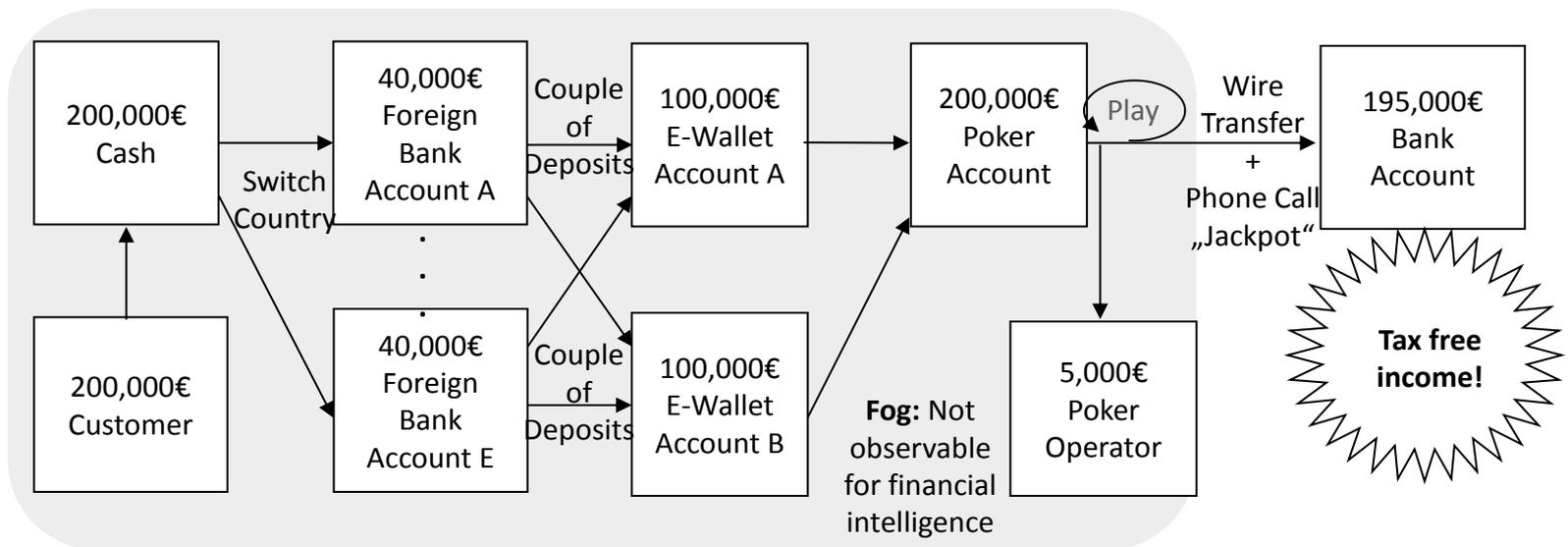
4. Onlineglücksspiele „Game-Changer“ der Geldwäsche

b) Analyse einzelner Szenarien

Fall B: Mittelgroßer Drogenhändler

Aufgabe: 200.000€ illegaler Drogengelder auf deutsches Bankkonto transferieren.

- Möglichkeit 2: Zahlung über Auslandskonten und E-Wallets



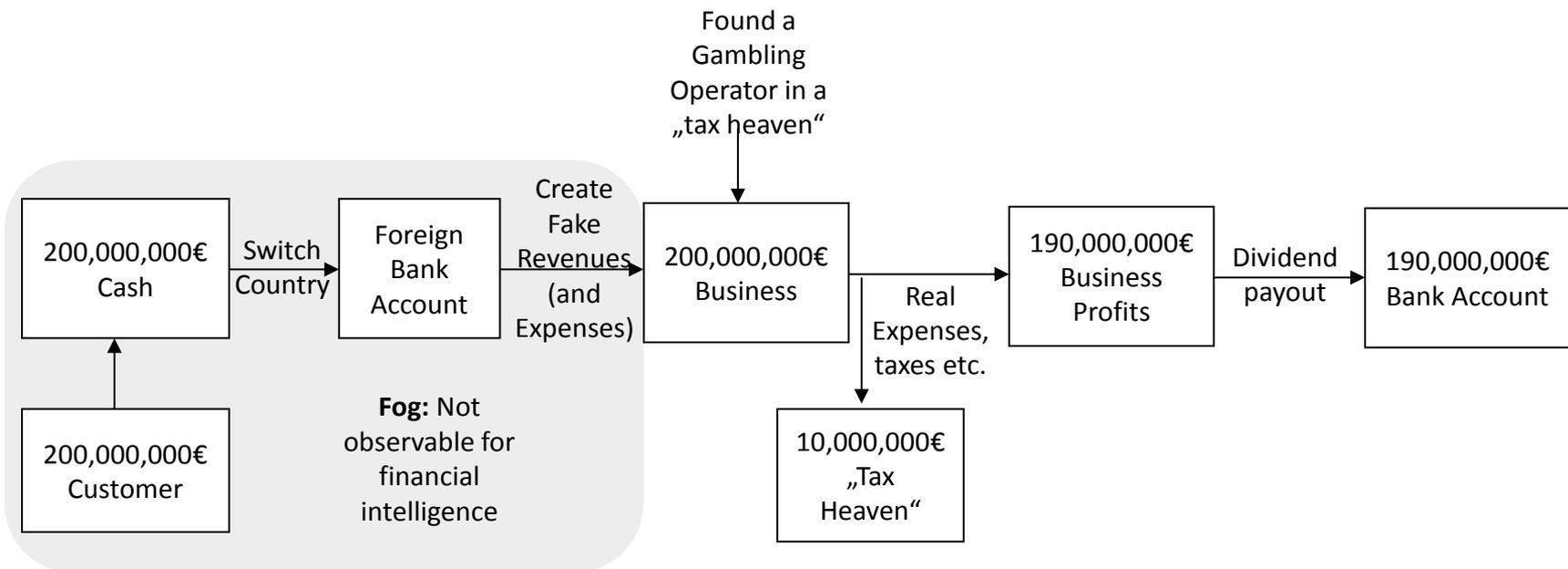
4. Onlineglücksspiele „Game-Changer“ der Geldwäsche

c) Analyse einzelner Szenarien

Fall C: Großer Drogenhändler

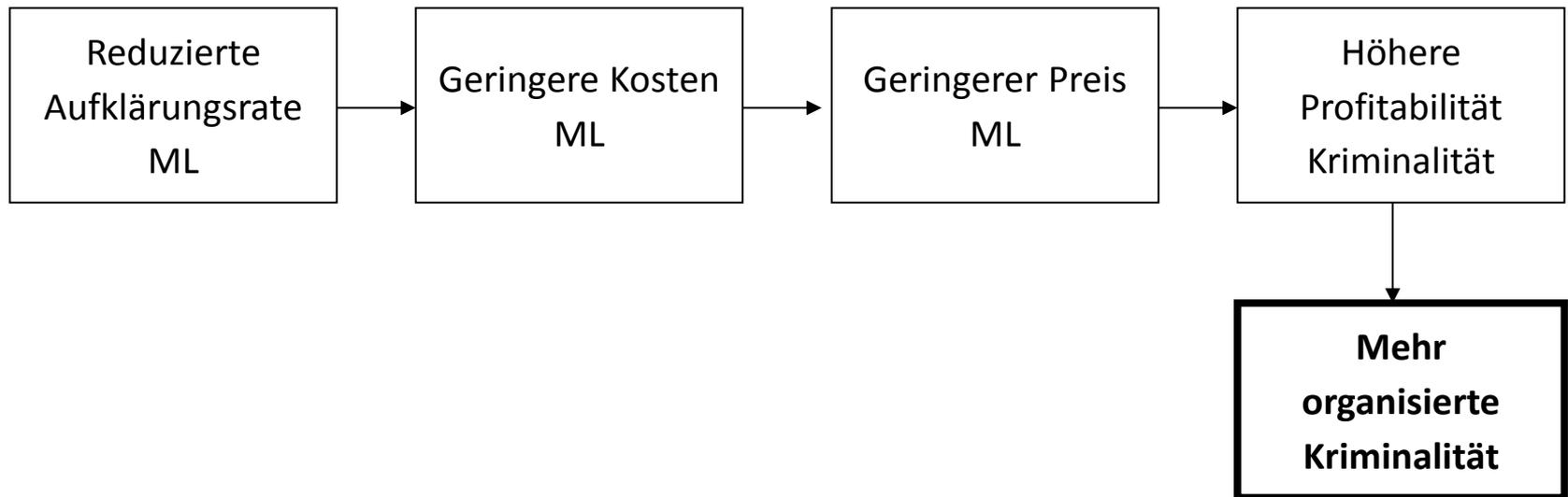
Aufgabe: 200.000.000€ illegaler Drogengelder auf deutsches Bankkonto transferieren.

- Gründung eines Onlinecasinos



4. Onlineglücksspiele „Game-Changer“ der Geldwäsche

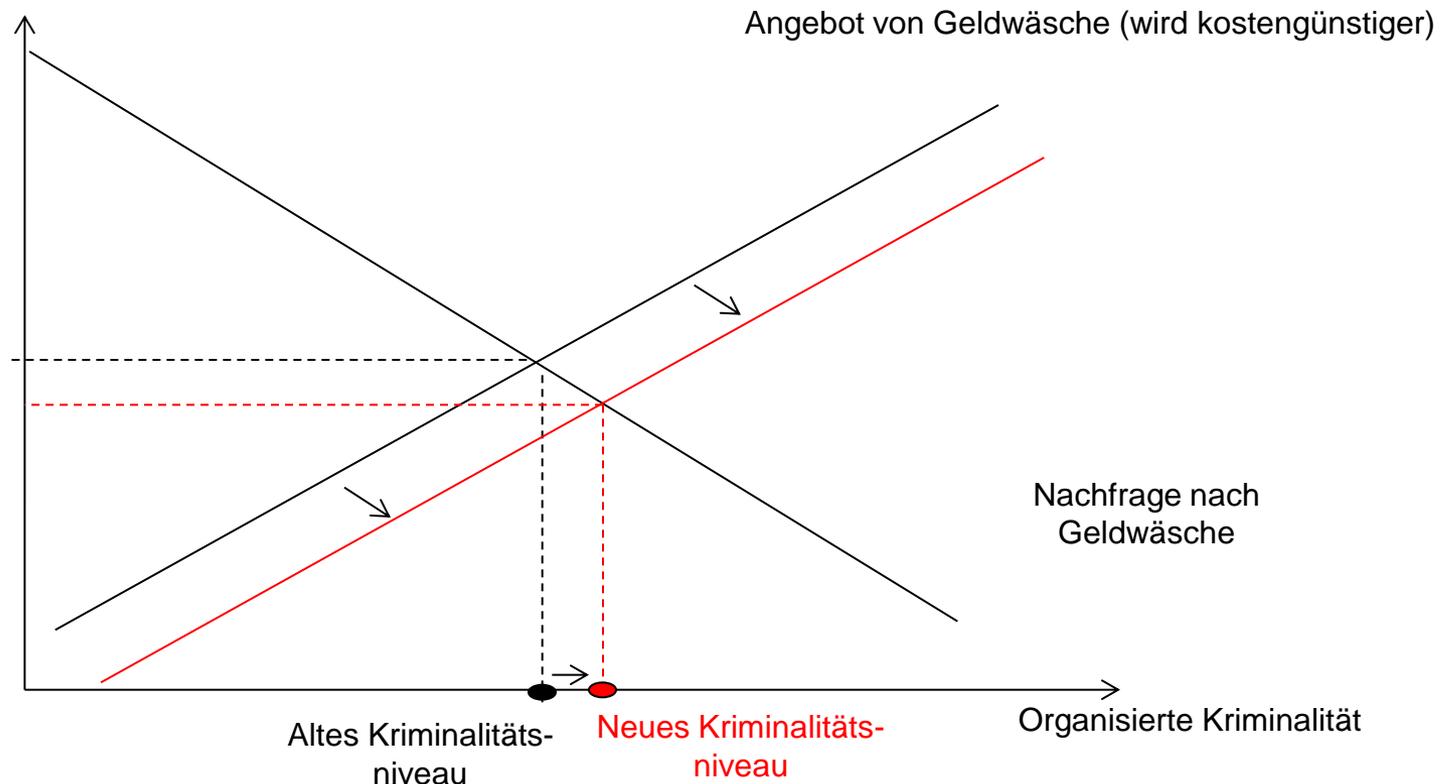
d) Der „Game-Changer“: sehr geringe Kosten



4. Onlineglücksspiele „Game-Changer“ der Geldwäsche

d) Der „Game-Changer“: sehr geringe Kosten

Kosten/Preis der Geldwäsche



- Sinkende Kosten der Geldwäsche durch Onlineglücksspiel
- mehr organisierte Kriminalität

5. Zusammenfassung und Ausblick

- Begleit- und Folgekriminalität als Regulierungsgrund für Glücksspiele
- Glücksspiel eignet sich insbesondere für Geldwäsche
- Im Offline-Bereich ist das Problem erkannt und weitgehend gebannt
- *Neu:* Online-Glücksspiel als „Game Changer“
 - Extrem geringe Aufdeckungswahrscheinlichkeit
 - Sehr geringe Kosten – sehr geringer Preis
- Die Folge: Die Kosten für Geldwäsche sinken
- Das bedeutet: Mehr organisierte Kriminalität

5. Zusammenfassung und Ausblick

- Was ist zu tun?
 - Rechtsdurchsetzung gegenüber illegalen Anbietern im Onlinebereich!
 - Internationales Vorgehen und Kooperieren
 - Unterbinden der Zahlungsströme
 - Ohne illegales Glücksspiel kaum noch Geldwäsche
 - Besteuerung von Glücksspielgewinnen auf Spielerebene
 - Erhöht Kosten der Geldwäsche
 - Verringert Profitabilität von Kriminalität
 - Verringert Kriminalität
 - Austrocknung von Steuer- und Rechtsoasen
 - Internationales Vorgehen
 - Politischer Druck