

Monica Fahmy

# **Das saubere Geschäft mit dem dreckigen Geld**

Finanzoase Schweiz –  
ein Hintergrundbericht

**orell füssli** Verlag

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> . . . . .	9
<b>1 Ein toter Steueranwalt und Spuren in die Schweiz</b> . . . . .	13
Ein Betrug, der seinesgleichen sucht . . . . .	14
Der Drahtzieher aus der Moskauer Unterwelt . . . . .	18
Ein Beschuldigter leitet die Ermittlungen gegen sich selbst . . . . .	20
Haferbrei mit Insektenlarven . . . . .	21
Plötzlich reich . . . . .	23
Ein Verbrechen und lauter Unschuldige . . . . .	25
Die Spur des Geldes . . . . .	27
Verdächtige Konten bei der Credit Suisse ... . . . .	31
... und bei der UBS . . . . .	34
Ein Rechtshilfverfahren und laufende Ermittlungen . . . . .	35
Die Firma, die vieles möglich macht . . . . .	36
Ein wertvoller Informant . . . . .	38
Gerechtigkeit? . . . . .	39
<b>2 Ein Konto in der Schweiz</b> . . . . .	41
Der Lockruf des Finanzplatzes Schweiz . . . . .	44
Die Diktatorentochter und 600 Millionen bei Lombard Odier . . . . .	46
Eine Geldwäscherei-affäre von internationalen Dimensionen . . . . .	48
Und Lombard Odier? . . . . .	51
<b>3 Der üble Ruf – oder weshalb die Schweiz Geldwäscherei mit der Regulierungskeule bekämpft</b> . . . . .	52
Die schweizerische Geldwäscherei-Landschaft . . . . .	53
Der SKA-Skandal von 1977 . . . . .	55

1990, die Regulationsflut beginnt mit den FATF-Empfehlungen...	55
... und in der Schweiz wird Geldwäscherei strafbar	57
Das Geldwäschereigesetz vom 1. April 1998	58
Die Sorgfaltspflichtvereinbarung der Banken	60
Die Geldwäschereiverordnung der FINMA	61
Nun sind die Steuersünder dran	62
<b>4 Das Geschäft mit dem un versteuerten Geld</b>	<b>65</b>
Eine fruchtbare Zusammenarbeit	67
Die Operation Kaiser	68
Das belgische Steuerhinterziehungs-Netzwerk	69
Der Fall Barcenás	73
Drei Brüder und ihr Geschäft mit Steuersündern	75
Schweizer Banker auf Kundenfang	78
Eine weltweite Industrie	81
<b>5 Geldwäscherei, organisierte Kriminalität und eine Villa am Genfersee</b>	<b>85</b>
Die organisierte Kriminalität und die Schweiz	88
Die Präsidententochter, der Ölmagnat und Ermittlungen wegen Geldwäscherei	91
<b>6 Der Kampf gegen Geldwäscherei, ein Erfolg?</b>	<b>95</b>
Verdachtsmeldungen und ihre Qualität	96
Geldwäschereurteile in der Schweiz	99
Warum der gewünschte Erfolg ausbleibt	100
Mangelnde Effizienz der Aufsichts- und Justizbehörden	101
Eine Frage der Politik	103
Die Schwierigkeit, Geldwäscherei überhaupt nachweisen zu können	104
<b>7 Greenhorns auf Verbrechensjagd</b>	<b>106</b>
Ein griechischer Gentleman, zwei Offshore-Firmen und ein möglicher Subventionsbetrug	107

Dilettanten vor Bundesstrafgericht . . . . .	109
Ein erschreckendes Beispiel . . . . .	112
Wir basteln uns einen Geldwäschereifall – oder wie ein Privatbankier in die Mühlen der Justiz geriet . . . . .	113
Der Fall wird politisch . . . . .	115
Überforderte Untersuchungsrichter und fehlende Akten . . . . .	117
Der Hexer – oder wie José Manuel Ramos alle narrete . . . . .	118
Ausser Spesen nichts gewesen . . . . .	122
Und die Bundesanwaltschaft? . . . . .	122
<b>8 Luxuriöse Schlupflöcher . . . . .</b>	<b>124</b>
Investitionen in Immobilien . . . . .	125
Eine Schönheitsklinik am Genfersee . . . . .	126
Kunst, das »refuge de valeur« . . . . .	128
Kunstwerke, Steuerhinterzieher und Zollfreilager . . . . .	130
Auf Einkaufstour bei Schweizer Juweliers . . . . .	132
<b>9 Von Staatsleuten und Potentaten . . . . .</b>	<b>135</b>
Das Geschäft mit PEPs . . . . .	137
Die UBS und Korruptionsgelder aus dem malaysischen Dschungel . . . . .	138
<b>10 Finanzintermediäre im Fokus . . . . .</b>	<b>142</b>
Gewinn geht über alles . . . . .	144
Formulare, Datenbanken und Interessenkonflikte . . . . .	146
Das Kreuz mit dem elektronischen Monitoring . . . . .	149
Komplexe Aufgabe . . . . .	151
<b>11 Streit um den weltweiten Finanzkuchen . . . . .</b>	<b>153</b>
Eine heuchlerische Moral . . . . .	155
Wasser predigen und Wein trinken . . . . .	156
Deutschland, ein »Geldwäscheparadies« . . . . .	157

<b>12 Die Jagd auf deutsche Steuersünder in der Schweiz</b> . . . . .	162
Eine Lichtgestalt auf Abwegen – der Fall Hoeneß . . . . .	165
Die Deutschen und ihre Steuersünder . . . . .	167
<b>13 Datenklau und Offshore-Leaks</b> . . . . .	169
Wie die Politik den Rechtsstaat aushöhlt . . . . .	170
Der Fall Falciani . . . . .	172
Offshore-Leaks und seine Folgen . . . . .	174
<b>14 Geschwisterliebe</b> . . . . .	177
Das Washingtoner Abkommen von 1946 . . . . .	177
Nazi-Raubgold und unwissende Banker . . . . .	178
Nachrichtenlose Vermögen – wieder im Visier der USA . . . . .	181
Vom Fall UBS bis zum (vermeintlichen) Fall des Bankgeheimnisses: Eine Chronik . . . . .	182
Die »Lex USA« . . . . .	187
Eine für die USA akzeptable Lösung . . . . .	188
<b>15 Eine glänzende Zukunft mit Hindernissen</b> . . . . .	191
Die neuen Strategien der Finanzintermediäre . . . . .	193
Das Geschäft mit den Superreichen . . . . .	194
Auslandbanken am Kreuzweg . . . . .	195
Die Schweiz, ein Bollwerk gegen ungesteuerte Gelder? . . . . .	196
<b>16 Ursache und Wirkung – ein Fazit und Ausblick</b> . . . . .	199
Alle gegen Steuerhinterziehung – eine Utopie . . . . .	202
Quo vadis, Helvetia? . . . . .	204
<b>Danksagung</b> . . . . .	213
Anmerkungen . . . . .	215