

Geld & Markt

Der zähe Kampf gegen die Geldwäsche

■ Pforzheimer Andreas Frank legt sich mit der Mafia und Oligarchen an.
 ■ Mit Markus Zydra hat er ein Buch geschrieben, das im September erscheint.

LOTHAR NEFF | PFORZHEIM

Ob der Begriff der Geldwäsche tatsächlich vom legendären Chicagoer Gangster-Boss Al Capone geprägt wurde, ist nicht belegt. Aber es existiert die Legende, wonach er bei einer Vernehmung gesagt haben soll: „I'm in the laundry business“. Er sei im Waschlager-Geschäft tätig. „Seit 25 Jahren hat der Kampf gegen Geldwäsche und die Finanzierung des Terrors keine Fortschritte gemacht“, sagte US-Finanzminister Janet Yellen in einer öffentlichen Rede im Dezember 2021. „Die USA sind der beste Ort zum Verstecken und Waschen von Geld“.

Doch Deutschland und die Schweiz sind auch nicht besser – sagt einer, der es wissen muss: An-

reas Frank, der sich seit 25 Jahren auf die Bekämpfung der Geldwäsche (AML) und die Bekämpfung der Finanzierung des Terrorismus (CFT) fokussiert. Deutschland sei zwar noch eine führende Wirtschaftsnation – doch in ent-

ANDREAS FRANK

scheidenden Punkten in einer gefährlichen Abhängigkeit: Bei der Sicherheit von den USA, wirtschaftlich von China und energie-technisch von Russland. Der Pforzheimer hat ein neues Buch „Dreckiges Geld“, das im September im Piper Verlag erscheint. Co-Autor ist der Journalist Markus Zydra von der „Süddeutschen Zeitung“. Und warum ist gegen Geldwäsche kein Kraut

gewachsen? Grund dafür sind nach Franks Meinung die vielen Milliarden Euro – Schätzungen zufolge 50 bis 100 – die jedes Jahr in Deutschland „gewaschen“ werden. Dieses Geld stammt teilweise aus Drogenhandel, Raub oder Erpressung. Ist es erst einmal gewaschen, fördert es die weitere Ausbreitung mafia-ähnlicher Strukturen. Dabei helfen Finanzberater, Banken und Anwälte.

Der Anti-Geldwäsche-Experte findet weltweit Gehör – zuletzt beim parlamentarischen Geheimdienst- und Sicherheitsforum in Bukarest. „Vielen Dank, dass Sie mir die Gelegenheit geben, hier zu sprechen. Mein Name ist Andreas Frank. In meinem ersten Leben war ich Banker bei Goldman Sachs und HSBC.“ Von der Wall-Street kommt er in das mondäne Baden-Baden. Dort entdeckt er, wie dreist Geldwäsche in Deutschland betrieben wird – etwa über Guthabenkonten bei der Spielbank der Kurstadt. Frank wechselt die Seiten. Seit 25 Jahren bekämpft er als Experte die internationale Geldwäsche und die Finanzierung des



Andreas Frank bei seinem Vortrag im Parlament von Bukarest.

FOTO: PARLIAMENTARY INTELLIGENCE SECURITY FORUM

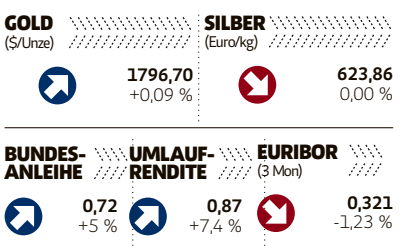
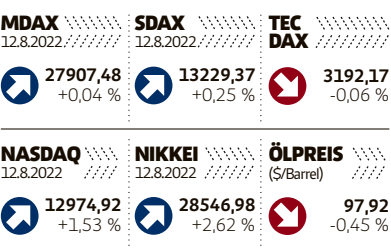
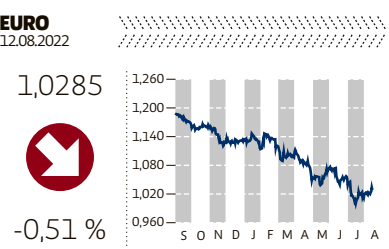
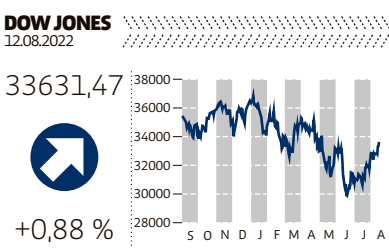
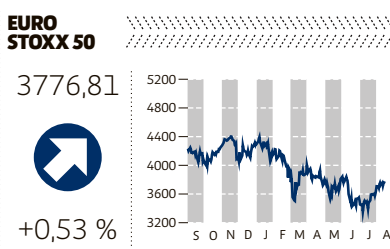
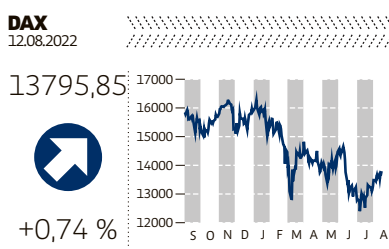
Terrorismus. Als die Novellierung des Geldwäschegesetzes von 2011 ansteh, wird Frank zum ersten Mal als Sachverständiger in den Bundestag berufen.

„Die Demokratie und ihre Werte befinden sich im freien Fall. Die Bürger misstrauen ihren Regierungen.“ Wie viel von diesem

Misstrauen auf die hybride Kriegsführung zurückzuführen ist, sei zu schwer abzuschätzen. Zwei Drittel der Weltbevölkerung lebten in Autokratien. Seit der Jahrtausendwende führten Autokratien erfolgreich einen hybriden Krieg gegen Demokratien. „Putin ist der Chef des herrschenden Verbrechersyn-

dikats in Russland. Wie die meisten Kriminellen hört Putin nur auf Geld. Der russische Oppositionsführer Navalny hat recht, wenn er sagt, dass man, wenn man Putin beeinflussen will, seinen privaten Reichtum beeinflussen muss.“

Im Jahr 2019 warnte der Europarat, den Frank berät, dass die russischen Geldwaschanlagen in Europa unter der Kontrolle des russischen Geheimdienstes FSB eine ernsthafte Bedrohung für die demokratische Stabilität, die Menschenrechte und die Rechtsstaatlichkeit darstellen. Eine angemessene Antwort könnte Transparenz sein. Wie in Italien bei der Mafia-Bekämpfung schon praktiziert, könnten die betroffenen Personen die eingefrorenen Vermögenswerte vor Gericht einklagen. Die Kriminellen werden die Quellen des Reichtums nicht offenlegen wollen, was dazu führt, dass die Vermögenswerte dem Staat und der Allgemeinheit zufallen. Bei der angestammten Finanzsituation könnte dies ein Segen sein und dem Gerechtigkeitsempfinden der Bevölkerung Genüge tun.



| GEWINNER | | VERLIERER | |
|----------------|--------------|-------------|---------------|
| 12.8.2022 | | 12.8.2022 | |
| Uniper | 7,45 +9,32% | Knorr-Brem | 54,24 -11,29% |
| Airbus | 26,88 +6,20% | Encavis | 22,09 -3,54% |
| Avio | 54,15 +4,78% | Dt. Börse | 164,50 -3,26% |
| Commerzban | 7,14 +3,36% | Kion Group | 44,00 -2,42% |
| TAG Immobilien | 11,10 +2,87% | Nordex | 10,57 -2,40% |
| Covestro | 32,57 +2,36% | Jenoptik | 23,86 -2,37% |
| Vonovia | 31,43 +2,24% | Merck | 183,60 -1,87% |
| Dt. Bank | 9,06 +2,22% | Hensoldt | 23,00 -1,71% |
| Verbio | 69,50 +2,13% | Dt. Post | 40,01 -1,38% |
| Freenet | 23,07 +2,08% | Dt. Telekom | 18,68 -1,34% |

| Div. | Schluss 12.8. | Vortag 11.8. | Veränd. in % |
|----------------------|---------------|--------------|--------------|
| Adidas | 3,30 | 173,20 | +0,69 |
| Airbus | 1,50 | 108,40 | +0,69 |
| Allianz | 100,80 | 181,08 | +1,16 |
| BASF | 3,40 | 44,16 | +4,34 |
| Bayer | 2,00 | 54,15 | +6,78 |
| Beiersdorf | 0,70 | 101,75 | +0,10 |
| BMW St. | 5,80 | 78,55 | +1,08 |
| Brenntag | 1,45 | 70,20 | +0,31 |
| Continental | 0,20 | 67,04 | +2,74 |
| Covestro | 3,40 | 32,57 | +3,82 |
| Daimler Truck | 0 | 28,40 | +2,03 |
| Dt. Bank | 0,20 | 9,06 | +2,22 |
| Dt. Börse | 3,20 | 164,50 | -3,26 |
| Dt. Post | 1,80 | 40,01 | -0,57 |
| Dt. Telekom | 0,68 | 18,68 | -1,34 |
| E.ON | 0,49 | 9,41 | +2,22 |
| Fres. Med. Care | 1,35 | 36,65 | +0,95 |
| Fresenius SE | 0,92 | 24,57 | +0,49 |
| Hann. Rück | 5,75 | 150,40 | +1,93 |
| HeidelbergCement | 2,40 | 50,88 | +0,88 |
| HelioFresh | 0 | 30,02 | +2,99 |
| Henkel Vz. | 1,85 | 64,78 | +6,44 |
| Infinion | 0,27 | 27,47 | +0,46 |
| Linde PLC | 4,56 | 301,65 | +1,46 |
| Mercedes-Benz | 5,00 | 60,93 | +0,52 |
| Merck | 1,85 | 183,60 | -1,87 |
| MTU Aero Engines | 1,10 | 23,70 | +0,28 |
| Münch. Rück | 11,00 | 238,70 | +1,53 |
| Porsche Vz. | 2,56 | 70,08 | +1,34 |
| Puma | 0,72 | 68,82 | +0,67 |
| Qiagen | 0 | 48,36 | +8,58 |
| RWE St. | 0,90 | 42,52 | +0,54 |
| SAP | 24,5 | 330,3 | +0,25 |
| Sartorius Vz. | 1,26 | 44,20 | +0,63 |
| Siemens | 4,00 | 111,84 | +0,92 |
| Siemens Healthineers | 0,85 | 51,66 | +2,24 |
| Symrise | 1,02 | 111,50 | +0,45 |
| Vonovia | 1,66 | 31,43 | +0,74 |
| VW Vz. | 7,56 | 148,32 | +0,94 |
| Zalando | 0 | 31,99 | +0,19 |

| Div. | Schluss 12.8. | Vortag 11.8. | Veränd. in % |
|------------------|---------------|--------------|--------------|
| Altria | 0,05 | 17,25 | +0,11 |
| Altria REIT | 0 | 32,42 | +0,12 |
| About You | 0 | 8,31 | +0,43 |
| Adesso | 0,60 | 154,80 | +0,20 |
| Adrian Grp. | 0,46 | 3,62 | +3,13 |
| Adtran Hgds. | 0 | 23,66 | +2,42 |
| Advent | 3,04 | 133,00 | +0,36 |
| Auto Software | 1,82 | 152,00 | +0,50 |
| Autos Group | 0 | 11,46 | +1,45 |
| Basler | 0,21 | 28,55 | +0,55 |
| BayWa NA | 1,05 | 45,60 | +0,76 |
| Beifang | 4,75 | 28,66 | +2,49 |
| Beiersdorf | 0,17 | 3,38 | +0,23 |
| CEG Stifting | 2,35 | 88,20 | +0,20 |
| CompGroup | 0,50 | 44,74 | +0,67 |
| Dermapharm | 2,17 | 54,25 | +0,55 |
| Deutz | 0,15 | 4,34 | +0,40 |
| DISS Asset | 0,75 | 11,54 | +1,12 |
| Drägerwerk Vz. | 0,19 | 49,60 | +0,40 |
| Dt. Euroshop | 1,00 | 25,22 | +0,25 |
| Dt. Pfrbrk. | 1,18 | 9,54 | +0,17 |
| DWS Group | 2,00 | 29,04 | +0,98 |
| Eckert & Ziegler | 0,50 | 46,84 | +0,48 |
| Feilmann | 1,50 | 39,78 | +0,70 |
| Flaxteq | 0 | 11,43 | +0,40 |
| GFT Technologies | 0,35 | 42,00 | +0,70 |
| Genke | 0,51 | 24,64 | +2,57 |
| Hamborner Reit | 0,47 | 8,77 | +0,20 |
| Heidelb. Druck | 0 | 1,77 | +0,97 |
| Heidelb. Druck | 0,96 | 70,40 | +0,25 |
| Hensoldt | 0,25 | 23,00 | +0,21 |
| Hochtief | 1,91 | 54,48 | +0,58 |
| Hornbach Hld. | 2,40 | 77,65 | +0,71 |
| Hyppoport | 0 | 24,90 | +0,20 |
| Indus | 1,05 | 23,00 | +0,30 |
| Instone | 0,62 | 10,94 | +0,63 |
| Jenoptik | 0,25 | 23,86 | +0,24 |
| Jost Werke | 1,05 | 44,45 | +0,44 |
| Klicker & Co SE | 1,00 | 9,33 | +0,16 |
| Kontron | 0,35 | 16,51 | +0,55 |
| Krones | 1,40 | 88,10 | +0,95 |
| KWS Saat | 0,80 | 61,00 | +0,16 |
| Medios | 0 | 26,85 | +0,19 |
| Metro St. | 0 | 8,44 | +0,72 |
| Morphosys | 0 | 23,15 | +0,39 |
| Nagaro | 0 | 126,80 | +1,77 |
| New Work SE | 6,36 | 146,00 | +2,96 |
| Norma Group | 0,75 | 18,36 | +0,99 |
| Patriza | 0,32 | 12,68 | +0,71 |
| Pfaffier Vacuum | 4,08 | 140,80 | +0,71 |
| PNE | 0,08 | 16,06 | +0,14 |
| PVA Tepia | 0 | 21,64 | +1,28 |
| S&P Holland | 0,35 | 8,66 | +0,00 |
| Salzgitter | 0,75 | 25,58 | +2,00 |
| Schaeffler | 0,50 | 5,85 | +0,76 |
| Secunet | 5,38 | 263,50 | +0,99 |
| Sup Apotheke | 0 | 80,70 | +0,55 |
| SMA Solar Tech. | 0 | 59,50 | +0,75 |
| Stabius | 1,25 | 54,00 | +0,28 |
| Ste | 5,00 | 174,60 | +2,22 |
| Stratze SE | 0,95 | 92,20 | +0,26 |
| Südzucker | 0,40 | 14,05 | +0,43 |
| Syn | 0 | 20,40 | +0,95 |
| Synlab | 0,33 | 15,65 | +0,19 |

| Div. | Schluss 12.8. | Vortag 11.8. | Veränd. in % |
|-------------------------|---------------|--------------|--------------|
| Intershop Com. | 0 | 3,20 | +1,27 |
| Intermedia | 0 | 0,68 | +0,06 |
| InVision | 0v | 17,80 | 0,00 |
| KHD Humb. | 0,34 | 11,90 | +0,00 |
| KUKA | 0,11 | 82,60 | -0,48 |
| Leifheit | 1,05 | 17,06 | +0,35 |
| Leoni | 0 | 8,75 | +3,80 |
| Logwin | 0,60 | 260,00 | +0,00 |
| LPKF Laser | 0 | 9,88 | +1,96 |
| Ludw.Beck | 0 | 27,80 | +0,00 |
| Manz | 0 | 33,05 | -0,15 |
| Masterflex | 0,12 | 7,36 | +0,82 |
| Metro Vz. | 0 | 8,40 | +0,15 |
| Materius Kliniken | 0 | 2,60 | +0,00 |
| MBB SE | 1,98 | 105,80 | +0,95 |
| Medigene | 0 | 2,46 | +2,48 |
| Medion | 0,69 | 14,90 | -0,67 |
| Mensch & Masch. | 1,20 | 52,20 | -0,76 |
| Mevis | 0,12 | 8,20 | +1,59 |
| MeVis | 0,95 | 31,40 | -1,26 |
| Mineralb. Überk. T. St. | 0,50 | 15,50 | -1,55 |
| Mister Spex | 0 | 4,55 | +4,25 |
| MLP | 0,30 | 5,76 | +0,13 |
| Mobotix | 0,04 | 4,15 | +0,15 |
| Pan | 0 | 1,09 | +0,95 |
| Mühlbauer Hold. | 1,50 | 59,60 | -1,65 |
| Müller-Lia Log. | 1,20 | 6,30 | -3,08 |
| MVV Energie | 1,05 | 32,00 | -0,74 |
| NanoFocus | 0 | 0,45 | +0,45 |
| Nexus | 0,20 | 51,80 | -5,47 |
| Nippon | 0v | 9,90 | +1,99 |
| Noratis | 0,55 | 14,90 | +0,90 |
| Nordex | 0 | 10,57 | -2,40 |
| Novem | 0,40v | 8,30 | +2,24 |
| DVB | 0,90 | 26,40 | +0,76 |
| Palson | 0 | 1,09 | +0,95 |
| PharmasGP Hldg. | 0,45 | 24,60 | +1,42 |
| Plenum | 0 | 5,60 | +0,00 |
| ProCredit Hldg. | 0 | 3,56 | +1,42 |
| PSI | 0,40 | 25,70 | +0,59 |
| Publity | 0 | 29,30 | +1,38 |
| R.Stahl | 0 | 13,70 | +0,74 |
| Realtech | 0 | 1,27 | -7,66 |
| Rhön Klinikum | 0 | 14,55 | -1,70 |
| Schwabenverlag | 0 | 1,60 | -1,70 |
| Servicecare | 0 | 9,90 | -0,40 |
| SFC Energy | 0 | 20,45 | -2,88 |
| SGL Carbon | 0 | 7,82 | -0,78 |
| SHV Siveon | 0 | 3,86 | +3,86 |
| Sino | 56,00 | 29,00 | +0,35 |
| Sixt Vz. | 3,72 | 67,60 | -0,73 |
| SMA Solar | 0 | 59,50 | +0,78 |
| SMT Scharf | 0 | 12,45 | +1,96 |
| Solarworld | 0 | 1,65 | +0,20 |
| Solarwatt | 0 | 0,36 | +0,36 |
| Splendid Medien | 0 | 1,41 | +1,41 |
| Steico | 0,40 | 85,50 | +0,83 |
| Steinhoff | 0 | 0,15 | -1,55 |
| STNAG | 0 | 0,42 | +1,80 |
| Stuebel | 1,65 | 106,00 | +0,40 |
| Südwat. Salz | 0 | 4,22 | -4,24 |
| Süss Microtec | 0,16 | 15,96 | +1,27 |
| Techno | 0,51 | 26,25 | -2,70 |
| Tiefenwerk | 0 | 6,00 | +1,25 |
| Tuif Group | 0 | 0,12 | -2,44 |
| Turbu | 0 | 1,82 | +0,99 |
| Ubon | 0 | 4,22 | -4,24 |
| US Software | 0,50 | 17,90 | +1,70 |
| Uzin | 1,80 | 60,60 | -0,66 |
| Vapiano | 0 | 0,09 | +0,09 |
| Veganz | 0 | 20,20 | -1,89 |
| VIB Vermögens | 0,85v | 29,20 | +0,05 |
| Villeroy + Boch | 0 | 29,90 | +0,00 |
| Viscom | 0,20 | 9,86 | +0,98 |
| Vorwerk, Frdr. | 0,20 | 29,20 | -3,20 |
| Vossloh | 1,00 | 36,80 | -0,67 |
| Wuesth Vz. | 0,12 | 24,00 | +0,00 |
| Wild Bunch | 0v | 8,90 | +5,32 |
| Windeln.de | 0 | 0,83 | -1,01 |
| YOD | 0 | 17,00 | +1,68 |
| Your Fam. Ent. | 0 | 2,52 | -2,54 |

| Schluss 12.8. | Veränd. in % |
|--------------------|--------------|
| 3M Co. (USA) | +0,77 |
| ABB (CH) | +0,75 |
| Adobe Syst. (USA) | +1,67 |
| Akzo (NL) | +1,58 |
| Alphabet (USA) | +1,98 |
| Altria Group (USA) | +1,91 |
| Am. Express (USA) | +1,81 |
| Amazon (USA) | +1,19 |
| AMD (USA) | +1,53 |
| American Int (USA) | +3,22 |
| Amgen (USA) | -0,78 |
| Anglo Am. (GB) | -2,50 |
| Apple (USA) | +1,97 |
| Astrazenca (GB) | +2,95 |
| AT&T (USA) | +1,24 |
| Aviva (GB) | -2,17 |
| Beyond Meat (USA) | -1,02 |
| BioIntech (USA) | +1,00 |
| Boeing (USA) | -0,75 |
| BP Amoco (GB) | +1,82 |
| BP PLC (GB) | +0,24 |
| BT Group (GB) | -1,87 |
| Carrefour (FR) | +0,41 |
| Caterpillar (USA) | +1,06 |
| Cisco (USA) | +1,11 |
| Citigroup (USA) | +0,55 |
| Coca Cola (USA) | +0,62 |