

BASISEINHEIT

Die Schülerinnen und Schüler lernen wie große Konzerne Gewinne in Steueroasen verschieben und wie sich das ändern ließe. Sie verstehen die Konsequenzen und sind in der Lage sich selbst eine Meinung zu bilden über ihre Lieblingsunternehmen und ihre Kaufentscheidungen.

Material:

- ✓ Erklärvideo (13min)
- ✓ Gesprächsleitfaden für Lehrerinnen und Lehrer
- ✓ Druckvorlage: Fragen zum Film
- ✓ Präsentation: Fragen zum Film (4 Folien)

GESPRÄCHSLEITFADEN FÜR LEHRERINNEN UND LEHRER

Frage 1: Was sind illegale Finanzströme? Was ist Geldwäsche

Antworten aus dem Film:

- Illegale Finanzströme bezeichnen Geld, das illegal erworben und unversteuert über Ländergrenzen transferiert wird.
- ✓ Dieses Geld kann z.B. aus Korruption oder Drogenhandel stammen, oder vor den Steuerbehörden versteckt sein.
 - ✓ Um die Herkunft zu verschleiern und das Geld unerkannt und sicher zu investieren wird es oft in andere Länder transferiert.
 - ✓ Wenn man das illegal erworbene Geld am Bankautomaten abhebt ohne dass die Polizei es merkt, ist es erfolgreich gewaschen.

Wie funktioniert Geldwäsche?

- ✓ 1. Schritt: Geld wird mit Hilfe von Geldeseln in Kleinbeträgen auf ein Konto überwiesen
- ✓ 2. Schritt: Mit Hilfe einer Anwaltskanzlei wird eine Briefkastenfirma eröffnet
- ✓ In Realität werden häufig dutzende Firmen in verschiedenen Ländern eröffnet und das Geld mehrmals hin und her transferiert und mit legalem Geld vermischt um die Komplexität des Vorgangs zu erhöhen.

Kleine Rechenaufgabe: Wie viel wiegt...

- ✓ Ein 50€ Schein wiegt ungefähr 1g
- ✓ Eine Million € wiegt also 20 kg (20.000 Scheine)

Frage 2: Steueroase und/oder Schattenfinanzplatz?

Steueroase	Schattenfinanzplatz
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Niedriger Steuersatz ✓ Cayman Islands, Niederland, Luxemburg, Irland, Schweiz (Deutschland ist keine Steueroase) 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Anonyme Briefkastengesellschaften und Bankkonten, oft auch niedrige Steuersätze ✓ USA, Großbritannien und Kronkolonien, Schweiz, Cayman Islands, Deutschland (Platz 14)

Frage 3: Was sind die Folgen von illegalen Finanzströmen?

Antworten aus dem Film:

- ✓ Schätzungsweise beträgt das anonym im Ausland versteckte Vermögen weltweit zwischen 7 und 32 Billionen USD; also fast ein Zehntel allen Vermögens in der Welt.
- ✓ Durch fehlende Steuerabgaben fehlen weltweit jährlich Einnahmen in Höhe von 190 Milliarden USD; etwas 70 Milliarde davon in Ländern des globalen Südens.

- ✓ Unterm Strich geht pro Jahr durch Geldwäsche und Steuervermeidung multinationaler Unternehmen in den Ländern des globalen Südens mehr Geld verloren als weltweit für Entwicklungszusammenarbeit ausgegeben wird.
 - Weltweite Entwicklungshilfe: 150 Milliarden USD
 - Fehlende Steuereinnahmen: 190 Milliarden USD

Weiterführende Frage: Welche Rolle spielt Deutschland als Zielland für internationale Geldwäsche?

- ✓ Auch in Deutschland werden hohe Summen illegalen Geldes versteckt, oft stammt es aus Entwicklungsländern.
- ✓ Deutschland ist als stabile Volkswirtschaft besonders attraktiv um illegal erworbenes Geld hier zu investieren, z.B. durch Investitionen in Immobilien.
- ✓ Deutschland verpflichtet nicht zu vollständiger Transparenz, belegt den 14. Rang auf dem Financial Secrecy Index, der Auskunft über die weltweit größten Schattenfinanzplätze gibt (Rang 1 als Schlechtesten)
- ✓ Bei etwa jedem 20. Haus in Deutschland kann selbst die Polizei nicht den wahren Eigentümer herausfinden.

Frage 4: Welche Lösungsansätze werden genannt?

Antworten aus dem Film:

- ✓ Das zentrale Problem bei der Suche nach dem illegalen Geld ist die Anonymität.
 - Deswegen hilft Transparenz. In Deutschland gibt es ein Transparenzregister, das dazu verpflichtet die wahren Eigentümer von Unternehmen offen zu legen.
- ✓ Der Austausch von Eigentümerdaten zwischen Behörden verschiedener Länder kann dabei helfen illegales Geld aufzuspüren.
 - Allerdings fehlen Behörden in Entwicklungsländern oft die Kapazitäten um von dem Informationsaustausch zu profitieren.
 - Eine bessere Internationale Zusammenarbeit kann beim Aufbau effektiver Verwaltungsstrukturen weltweit unterstützen.
- ✓ Deutschland kann illegales Geld aus Entwicklungsländern das in Deutschland aufgespürt wurde an die Ursprungsländer zurückführen.
 - Das funktioniert bisher aber nicht besonders gut (siehe Grafik auf der Folie) → jedes Jahr werden etwa 30 Milliarden Euro von korrupten Staatschefs geklaut, in den letzten 40 Jahren sind so also etwa 1,2 Billionen Euro zusammengekommen. Bisher sind nur 423,5 Millionen Euro zurückgeschickt worden.

Weiterführende Frage: Warum klappt das so schlecht mit dem Zurückschicken? Und ist das überhaupt eine gute Idee?

- ✓ Es gab z.B. nach dem arabischen Frühling große Versprechen viele Milliarden nach Tunesien oder Libyen zurückzuschicken, aber das scheitert bisher daran, dass sie a) nicht gefunden werden, weil die Anonymität zu stark ist und die Schattenfinanzplätze wo das Geld versteckt ist nicht mithelfen b) die deutschen Behörden nicht ausreichend ausgestattet sind und zu wenig Interesse haben nach dem Geld zu suchen c) Die Regierungen und Gerichte aus den Quellenländer nicht ausreichend ausgestattet und manchmal auch nicht wirklich gewillt sind, die korrupte Elite zu verfolgen und das Vermögen zurückzufordern
- ✓ Schickt man das gestohlene Geld z.B. nach Nigeria zurück, ist die Chance hoch, dass es wieder veruntreut wird. Deswegen wird versucht das Geld zu überwachen (z.B. wurde in Nigeria vereinbart, dass Geld an die Bürgerinnen auszuzahlen und NGOs sollte das kontrollieren). Auch wenn am Ende ein Teil wieder gestohlen wird, ist das besser als wenn das Geld auf einem Schweizer Konto liegt.

VOM VERBRECHEN BIS ZUR LUXUSVILLA

In unserem Erklärvideo geht es um Ben und sein kriminell verdientes Geld. Beantwortet folgende Fragen.

1. Wie funktioniert das eigentlich, sein Geld zu waschen und ab wann spricht man von gewaschenem Geld?

2. Im Alltag bezeichnen wir einen Schattenfinanzplatz auch oft als Steueroase. Aber wie unterscheiden sich eine Steueroase und ein Schattenfinanzplatz? Ergänzt die verschiedenen Merkmale, die im Erklärvideo genannt werden, in der Tabelle:

Steueroase

Schattenfinanzplatz

3. Warum ist Geldwäsche ein Problem? Was sind die Folgen für die Gesellschaft?

4. In dem Erklärvideo sprechen wir auch über verschiedene Lösungsansätze, um Geldwäsche und Schattenfinanzsysteme zu bekämpfen. Welche Ansätze werden in dem Video konkret thematisiert? Ergänzt in der Tabelle unten die jeweiligen Erklärungen.

Transparenzregister

Datenaustausch

*Rückführen von Vermögen /
Einfrieren von Vermögen*