



E- Laundering

**Ein kleiner Ausblick in die Möglichkeit der
Geldwäscherei mit Hilfe des Internets**

**Internetkriminalität
Verletzlichkeiten der Informationsgesellschaft
6. März 2008**



Aufbau

- 1. Kleine Einleitung: Die Bedrohungslage heute**
- 2. Prinzipielles zur Geldwäscherei**
- 3. E-Laundering: Möglichkeiten und Formen**
- 4. Beispiel der Geldwäscherei nach einem Angriff aufs E-Banking**
- 5. Zusammenfassung**



Veränderung der Bedrohung...

- Zunahme der Bedeutung der Informationstechnologie für Geschäftsprozesse und Finanztransaktionen
 - Zunahme der Teilnehmer an diesen Prozessen, zunehmende Vernetzung
 - Zugang zu immer mehr wertvoller Information wird möglich
- Zunahme der Möglichkeiten für Betrug, Spionage, Erpressung
- Auftreten neuer Akteure (z.B. Organisierte Kriminalität, Staaten)
- Anpassung der Motive und Methoden bestehender Akteure: kommerzieller Gewinn oder Know-how Transfer



Das Placement, das Layering und die Re-Integration

- Geldwäscherei geschieht in drei Schritten:

Placement

Layering

Re-Integration

- Jeder dieser Schritte ist geeignet um Geld zu waschen und ist entsprechend strafbar.



Einleitung zur Geldwäscherei - PLR

Placement:

- Platzieren inkriminierter Gelder bei einem Finanzinstitut.
- Umwandlung von Cash zu angelegtem Geld.
- Vorbereitung zum Layering



Einleitung

Layering

- Verwischen der Spuren
- Breaking of the paper trail
- Herkunft kann nicht mehr nachvollzogen werden.
- « Rechtshilfesicher »



Einleitung

Re-Integration

- Letzter Schritt
- Wiedereinfügen des gewaschenen Geldes in den legalen Wirtschaftskreislauf.
- Passiert, nachdem der Paper-Trail faktisch durchbrochen wurde oder das Geld rechtshilfesicher verschoben wurde.



Die Möglichkeiten

Multiple Identitäten

- Virtuelle Identität
- Reale Identität (gestohlen)
- Automatisches Einschreiben (Scripting)
- Erstellen von Identitäten über Drittrechner (Bot-Netze)
- Eröffnen von Bankkonten über das Internet in bestimmten Staaten, entweder als natürliche oder juristische Person.



Die Möglichkeiten

Heiri Müller
Näfels
MC xxxxx9001

E-Banking Account 008

Cotti@Brione.ti

Henri Guisan
Colombier
VISA xxxxx7712

PayPal Account 008

Bush@whitehouse.dc



Mr. X
Bank Y



Die Möglichkeiten

Off-Shore Unternehmen

- Schnell und einfach über das Internet
- Nicht sehr teuer
- «All included»



Die Möglichkeiten

OCRA Worldwide - offshore company formation, offshore banking, wealth protection and tax planning - Microsoft Internet Explorer

Adresse <http://www.ocra.com/prices/quotations/gibraltar.asp>

Get Quote
Fee Schedule

PRICES & QUOTATIONS > Get Quote

Quotation : Gibraltar

- [Order Now](#)
- [Ask us to contact you](#)
- [Currency Converter](#)

[Get another quote](#)

Download quote:
[Word format](#)
[PDF format](#)

	USD
ESTABLISHMENT FEES	
Incorporation Fee - Matters relating to the incorporation of the company.	795
Post Incorporation Structure Fee - Matters relating to the initial structuring of the company in accordance with client requirements.	200
Disbursements - Courier charges and out-of-pocket expenses.	200
ANNUAL FEES	
Annual Statutory Fee - Including the provision of a registered office in the jurisdiction of incorporation, filing statutory returns and, if required, registered agent facilities. Liaison with the registered office and the registered agent in the jurisdiction of incorporation, attending to the payment of licence and other government fees.	975
Annual Compliance Fee - Attending to routine compliance matters (inclusive of periodic file reviews), reviewing correspondence received (including bank statements) and other routine matters incidental to good corporate governance.	225
Government Licence Fee	375
Government Return Fee	70
TOTAL	2840

Internet 15:26



Die Möglichkeiten - Zusammenfassend

- **Hoher Anonymitätsgrad**
- **Schnell und ohne grossen finanziellen Aufwand**
- **Schwere Spurensuche**
- **Rechtliche Probleme – KYC¹⁾**

1) «Know Your Customer»



Die Formen

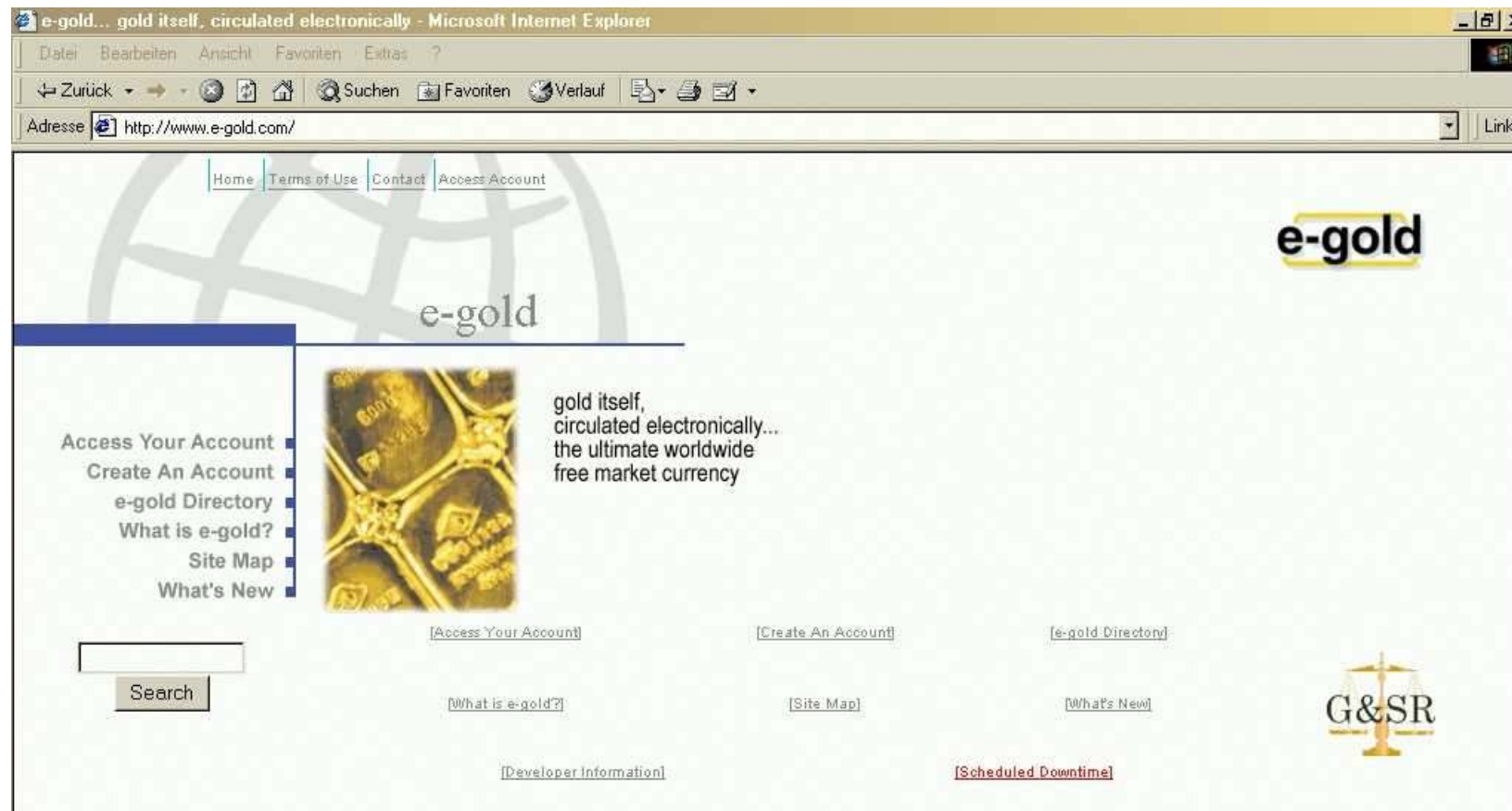
- **Wechsel realen Geldes in E-Cash**
- **Handel mit virtuellen Objekten**
- **Virtuelle Casinos**
- **Falsche oder betrügerische Unternehmen**
- **Die virtuelle Welt**



Die Formen

Virtuelles Geld

- Parabanking und «Privatisierung des Geldes»





Die Formen

Die virtuelle Welt

- Virtuelle Identitäten (Avatar)
- Virtuelles Geld
- Hybridformen des E-Laundering
- Die Möglichkeit professionelle Spieler zu engagieren (bekommen Bargeld für die jeweiligen Spieleinsätze über die persönliche Kreditkarte)



Die Formen

Virtuelle Welt und Güter

Linden Dollars

Total L\$ Supply (L\$): 1,941,405,173

Estimated In World Business Owners

Unique Users with Positive Monthly Linden Dollar Flow (PMLF) ²

USD Equivalent PMLF	September 2006	October 2006	November 2006	December 2006	January 2007	February 2007
< \$10 USD	5,180	6,285	7,098	9,000	11,396	13,490
\$10 to \$50 USD	2,770	3,402	3,592	4,535	5,671	6,625
\$50 to \$100 USD	760	866	1,010	1,239	1,489	1,690
\$100 to \$200 USD	566	692	797	921	1,119	1,289
\$200 to \$500 USD	524	563	671	823	1,018	1,165
\$500 to \$1,000 USD	228	263	289	350	386	496
\$1,000 to \$2,000 USD	125	160	179	229	263	283
\$2,000 to \$5,000 USD	77	92	94	140	188	211
> \$5,000 USD	37	41	58	90	97	116
Total Unique Users with PMLF	10,267	12,364	13,788	17,327	21,627	25,365

Monthly Spending by Amount (2007 February)

Transaction Size	Residents
1 - 500 L\$	113,396
501 - 2,000 L\$	32,995
2001 - 5,000 L\$	23,567
5,001 - 10,000 L\$	16,842
10,001 - 50,000 L\$	29,834
50,001 - 100,000 L\$	6,249
100,001 - 500,000 L\$	5,475
500,001 - 1,000,000 L\$	649
Over 1,000,000 L\$	571
Total Customers Spending Money In-World	229,578



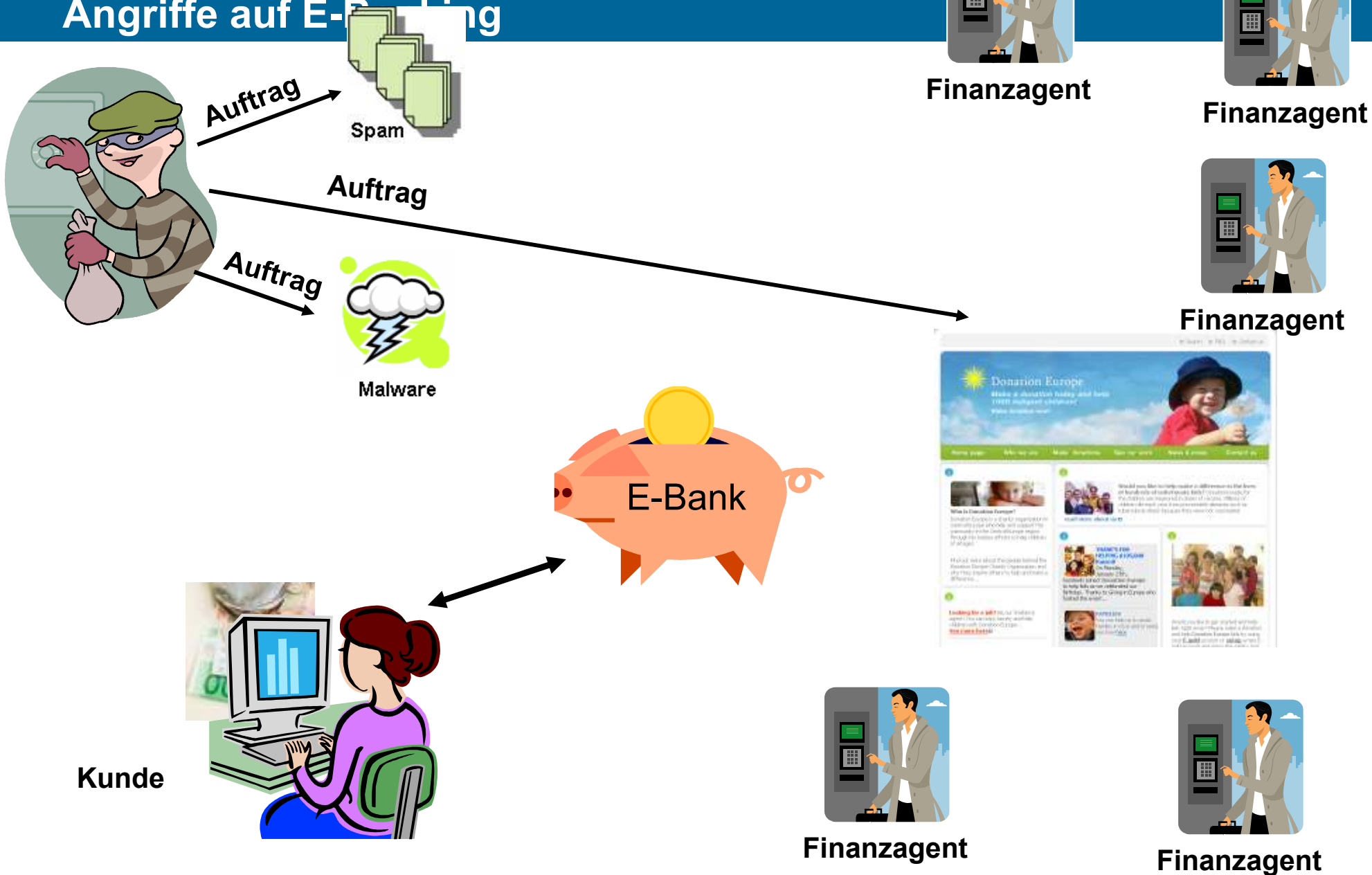
Beispiel GW nach Phishing

Nach erfolgreichem Phishing müssen die Gelder von den Konten abtransportiert werden, wenn möglich über nicht mehr nachvollziehbare Transfermethoden wie Money-Transfer-Dienstleistungen. Dies kann geschehen durch:

- Komplizen mit Bankkonten im Ausland
- Mittelsmänner mit Bankkonten im Inland
- Unbeteiligte Dritte mit Konten auf der ganzen Welt...



Angriffe auf E-Banking





Anwerbung von Money-Mules

BGI Funds
Paid for Receiving Bank Transfers

FAQ Search Memberlist Usergroups Register
Profile Log in to check your private messages Log in

Getting Started!

[new topic](#) [postreply](#) [BGI Funds Forum Index -> Start Making Money](#)

[View previous topic](#) :: [View next topic](#)

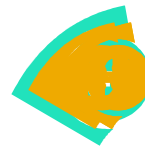
Author	Message
Supplier Reviewed Supplier  Joined: 01 Dec 2004 Posts: 32	<p>Posted: Thu Dec 02, 2004 8:30 pm Post subject: Getting Started! quote</p> <p>OK! I'll get right to the point. I have large amount of funds on numerous bank accounts which needs to be laundered. I need your help to do that. You'll get 10% of each transaction coming into your bank account.</p> <p>I can provide transaction of up to \$5000.</p> <p>You receive transfer into your bank account -> withdraw cash -> take your 10% -> send the rest to me (by western union)</p> <p>It's a good and legal way of making money.</p> <p>Earning: It's recommended not to transfer more than \$5,000 to each account. Let's say You have received \$5000, to your account. 10% of \$5,000 = \$500 goes to your pocket.</p> <p>Beginners for their first transfer will not receive more than \$1000. After they've received \$1000 and send 90% of that money to reviewed supplier, they'll be granted a status of reviewed receiver and will be trusted with transfers of \$5000 at once.</p> <p>Requirements: You need to have at least one account in one of the banks in Canada, Australia, New Zealand or the United States.</p> <p>To start, register and send me an email to bqifunds@safe-mail.net</p> <p>You can also view our forum for more information.</p> <p>icq: 359073076</p>



Beispiel Money Mules



Angegriffene Bank



Konto des Mittelmannes



Auszahlung über
Money-Transfer an
(Komplizen der)
Angreifer



Heute und Morgen

E-Crime ermöglicht grosse Profite mit verhältnismässig kleinem Risiko.

Korrelation zwischen E-Commerce und E-Laundering

- Virtuelle Güter
- Kunsthandel auf dem Internet
- Abtransport ertrogener Gelder über Mittelsmänner
- Kauf und Verkauf von Wertschriften über das Internet
- Etc...



Zusammenfassung

E-Laundering ist perfekt für das «layering»...

...also das Verwischen von Spuren und Vernetzen von Transaktionen.

Es eignet sich auch für Re-Integration (Aktienkäufe über Internet etc...)

Keine Internationalen Standards

Das Schweizer Gesetz: «One fits all» ...

...Problem der Compliance, KYC etc... Auf internationaler Ebene



Zusammenfassung

Fragen?

www.melani.admin.ch

www.cybercrime.ch

www.gwg.admin.ch

Marc.henauer@fedpol.admin.ch



"On the Internet, nobody knows you're a dog."