

**WRS-Ratgeber**

# **Anlagebetrug – was tun?**

von Staatsanwalt Raimund Weyand  
Saarbrücken



**WRS VERLAG WIRTSCHAFT, RECHT UND STEUERN**

# Inhaltsverzeichnis

<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	8
<b>Vorwort</b> .....	9
<b>Die Goldenen Regeln für den Anleger</b> .....	11
<b>1 Zur Einführung – ein aktueller Fall aus der Praxis</b> .....	13
<b>2 Warum Anlagebetrug?</b> .....	14
<b>3 Anlagebetrug – was ist das eigentlich?</b> .....	16
3.1 Der Straftatbestand „Kapitalanlagebetrug“.....	16
3.2 Der Betrugstatbestand .....	17
<b>4 Wie sich ein Anlagebetrüger auch sonst noch strafbar machen kann</b> .....	19
<b>5 Wie Sie einen Anlagebetrüger erkennen</b> .....	20
5.1 Die beliebtesten Opfer .....	20
5.2 Die beliebtesten betrügerischen Anlageformen .....	21
5.2.1 Waretermingeschäfte.....	21
5.2.2 Penny stocks und junk bonds .....	23
5.2.3 Time-sharing-Modelle.....	27
5.2.4 Der Handel mit Bankgarantien .....	29
5.2.5 „Währungsgeschäfte“.....	30
5.2.6 Kettenbriefe.....	32
5.2.7 Schneeballsysteme .....	33
5.2.8 Der Rest.....	33
– Die Nigeria-Connection .....	34
– Die Kleinanleger .....	34
– Die Blind-Pools.....	35
– Die Erwerber-Modelle .....	35
– Der Handel mit Altanleihen .....	37
– Die Öko-Fonds .....	38
– Die Geldmaschine für Unternehmer – der Millionenkredit zum Nulltarif .....	38
5.3 Die typische Kontaktaufnahme und die bevorzugte Verkaufsmasche .....	40
5.3.1 Fast immer im Spiel: das Telefon.....	40
5.3.2 Annoncen und Mailings.....	40
5.3.3 Multiplikatoren.....	41
5.3.4 Die typische Präsentation.....	42
5.3.5 Die typischen Tricks .....	43

<b>6</b>	<b>Die bei Anlagebetrütern besonders beliebten Domizilländer</b>	<b>48</b>
6.1	Die betrügerische Domizilfirma am Beispiel der Delaware-Corporation	49
6.2	Beliebte europäische Domizilländer	50
6.2.1	Liechtenstein	50
6.2.2	Die Schweiz	51
6.2.3	Luxemburg	52
6.2.4	Gibraltar	53
6.2.5	Malta	54
6.2.6	Die Channel-Islands und die Isle of Man	54
6.3	Außereuropäische Domizilländer	55
6.3.1	Die Karibik	55
	– Bermudas und Bahamas	55
	– Die Cayman Islands	55
	– Die Karibikinseln	56
6.3.2	Panama	56
6.3.3	Der Rest	56
6.4	Übersicht Bankgeheimnis und Quellensteuer in Steueroasenstaaten	57
<b>7</b>	<b>Wie Sie auf Anlagebetrug reagieren sollten</b>	<b>60</b>
7.1	Strafanzeige	60
7.2	Zivilrechtliche Schritte	63
7.2.1	Die Vertragskündigung	65
7.2.2	Der Konkursantrag	65
7.2.3	Der Arrest	67
7.2.4	Zahlungs- und Schadensersatzklagen	68
7.2.5	Geschädigtenpools – ja oder nein?	69
<b>8</b>	<b>Welche Gefahren Ihnen sonst noch drohen können</b>	<b>70</b>
8.1	Kapitalerträge und Steuerpflicht in Anlagebetrugsfällen	70
8.2	Die Aktivitäten der Steuerfahndung	71
8.3	Die drohenden steuer- und steuerstrafrechtlichen Konsequenzen	72
8.4	Wie Sie den Steuerschaden minimieren können	73
8.5	Straffreiheit trotz Steuerhinterziehung durch Selbstanzeige	74
8.5.1	Wie können Sie Selbstanzeige üben?	75
	– Der Inhalt der Selbstanzeige	75
	– Die Form der Selbstanzeige	75
	– Der Adressat der Selbstanzeige	76
	– Der Sonderfall – die Selbstanzeige in Stufen	76
	– Was tun, wenn Zahlenangaben nicht rekonstruiert werden können?	77
	– Unabdingbar: die Steuernachzahlung	77
	– Die Hinterziehungszinsen	77
8.5.2	Ausschlußgründe	78
	– Ein Amtsträger erscheint	78
	– Bekanntgabe der Verfahrenseinleitung	78
	– Tatentdeckung	79

<b>9</b>	<b>Wie Sie vielleicht doch noch zu Ihrem Geld kommen können ....</b>	<b>80</b>
9.1	Beim Betrüger selbst.....	80
9.2	Bei Ihrem Berater.....	82
9.3	Bei Ihrer Bank.....	84
<b>10</b>	<b>Lexikon wichtiger Begriffe.....</b>	<b>85</b>
<b>11</b>	<b>Musterschreiben.....</b>	<b>89</b>
11.1	Muster einer Korrekturerklärung (Selbstanzeige).....	89
11.2	Muster einer Korrekturerklärung (Selbstanzeige) in Stufen .....	91
11.3	Muster einer Strafanzeige .....	94
<b>12</b>	<b>Checkliste Anlagebetrug.....</b>	<b>95</b>
<b>13</b>	<b>Weiterführende Literatur .....</b>	<b>97</b>
<b>14</b>	<b>Wichtige gesetzliche Bestimmungen.....</b>	<b>98</b>
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>102</b>