

Solution

1 Introduction

(Schneider, 2014a, p. 41)

- (1) In vielen Ländern haben die Schattenwirtschaft und die Steuerhinterziehung ein Ausmaß erreicht, sodass ein dringender politischer Handlungsbedarf zur Bekämpfung entsteht.
- (2) Nur wenn es attraktiv ist, sich in der offiziellen Wirtschaft verstärkt zu engagieren, werden schattenwirtschaftliche in offizielle Aktivitäten überführt.
- (3) Es ist die Aufgabe der staatlichen Institutionen im Bund, in den Ländern und in den Kommunen, sich mit allen Maßnahmen für die verstärkte Bekämpfung der Schwarzarbeit und der Steuerhinterziehung ein-zusetzen.

However:

First: Many economic activities would not take place at all if it were not for options available in the shadow economy. For that reason, also businesses in the legal sphere might profit because they are involved in parts of projects done in the shadow economy. That way, the informal economy does not only generate income through indirect taxes such as VAT, but also turnover and other taxes of legal businesses. This view is supported by conversation partners from the tax auditing department.^[i]

Second: There is certainly damage done if black labour competes directly with people legally employed in the low wage sector, since black labour is always cheaper than the cheapest legal option. This applies even more, if black labour done by foreigners or illegal migrants are involved.

In this (third) case, all too often not only evasion of taxes, insurance and mandatory social security contribution are at stake, but also exploitation and slavery, since many non-German labourer are employed under unacceptable conditions. But even here, however, one has to consider whether many jobs could be filled with legally paid Germans at all: Black labour and illegal employment is most widespread in labour intensive businesses such as construction, agriculture or caretaking – areas of work which are physically demanding, of low social esteem and generally low pay.

2 General political initiatives

(Schneider, 2014a, p. 42f.)

- (1) Befristete Mehrwertsteuerrückvergütung bei arbeits-intensiven Dienstleistungen.
- (2) Noch weitere Ausweitung in Deutschland bzw. Einführung in Österreich der steuerlichen Absetzbarkeit von haushaltsnahen Dienstleistungen und Investitionen im Haushalt (auf 2.000 Euro pro Haushalt pro Jahr).
- (3) Sperre von öffentlichen Auftragsvergaben für 3-5 Jahre für Firmen, die schwarz arbeiten (lassen!) oder sich bestechen lassen.
- (4) Senkung der Lohnnebenkosten (langfristige Strategie).
- (5) Strenge Bestrafung von Steuerhinterziehern, die im großen Ausmaß über 1 Mio. Euro an Steuern hinterzogen haben.
- (6) Beibehaltung der Selbstanzeige bei hohen Strafzuschlägen bei Steuerhinterziehung über 1 Mio. Euro.

(Mahr, 2011, p. 364)

1. Mindestlohn
2. Klare Regeln für den Kampf gegen Scheinselbständigkeit und Arbeitnehmerüberlassung
3. Einfordern des Nachweisgesetz, schriftliche Fixierung des Arbeitsvertrags
4. Ebenso § 12 TzBfG, was Festlegung der wöchentlichen und täglichen Arbeitszeit betrifft, wenn jemand auf Abruf beschäftigt wird.

3 Reform of labour market

3.1 Legal minimum wage

Regarding the introduction of a Minimum Wage of EUR 8.50 and in view of techniques to avoid payment, there is some increase of black labour in the shadow economy. However, the increase is not as big as feared, namely an increase of volume of the shadow economy of EUR 1.5 billion only and an increase of informal labour of 30,000. This needs to be seen in relation to the estimated EUR 7 billion which will have to be paid more in those economic sectors where most people work informally and who profit most from minimum wage, namely construction or the food sector. Nevertheless: In consequence, the number of those employed in the informal sector is on the increase for the first time in many years, the volume of the shadow economy is no longer sinking for the first time in many years, but stagnant. At the same time, the situation is not dramatic. First of all, minimum wage gives more cash to spend to worker, which then generates income tax and consumption tax. Second, given the overall robust economic situation of Germany, to which the minimum wage contributes, the temptation for workers to look for employment in the shadow economy decreases. Schneider recommends a graded minimum wage, differing to German regions, which then would have near to no impact on informal employment and the informal sector.¹

4 Reform of tender procedures and public commissioning

At least for public commissioning: Not only dubious because of accepting submissions who contain clearly illegal calculations with dumping wages. Tender procedures are at times also non-transparent because of local corruption.

Missbrauch einer öffentlichen Position: Gemauschel von Gemeindevorstehern mit Gemeindeangestellten, das Zuschancen von öffentlichen Aufträgen an Firmen, die von Verwandten gehalten werden. (Lechner 195ff.)

(Schneider, 2014a, p. 42f.) Sperre von öffentlichen Auftragsvergaben für 3-5 Jahre für Firmen, die schwarz arbeiten (lassen!) oder sich bestechen lassen.

5 Tax concessions to fight tax evasion

(Schneider, 2014a, p. 42f.) recommends: Noch weitere Ausweitung in Deutschland bzw. Einführung in Österreich der steuerlichen Absetzbarkeit von haushaltsnahen Dienstleistungen und Investitionen im Haushalt (auf 2.000 Euro pro Haushalt pro Jahr).

Right now, the system is perverted: In order to get tax compliance, the way via tax concessions is used.² → Staatsanwalt 03

¹ Prognosis at the beginning of 2015 (Schneider & Boockmann, 2015). Confirmation after evaluation of data arising from the first quarter of 2015: <http://www.n-tv.de/wirtschaft/Mindestlohn-verleitet-zu-Schwarzarbeit-article15188331.html>

² The introduction of “Haushaltsnahe Aufwendung” reduced black labour in households since it was no longer paying to work without proper bills.

6 Preventing misuse of legal temporary employment

6.1 Draft reform law of 16 November 2015

6.1.1 Text and intention

The draft law attempting the reform of temporary employment of 16 November 2015 (Bundesministerium für Arbeit und Soziales, 2015) is building upon the Koalitionsvertrag of the present government. It seems to be drafted by Mahr and addresses many issues criticized by Mahr.

It summarizes essential points beginning p. 12ff. by recapturing the original purpose of temporary employment and temporary loan of employees (flexibility of labour, entry door towards a quality job, option to soften production peaks) and the limits to it: It should be temporary, the labourer should eventually enjoy equal pay and comparable working conditions as the regular employees. And: The option should not be used to weaken the position of trade unionists. It mentions the misuse of legal options, especially the pretence of Werkverträge, which admittedly are an element of global labour sharing, where, in reality it was a loan of employees and, perhaps hidden via chains of sub-contracting businesses. It proposed for amendment:

- Limitation of employment duration to 18 months
- Equal pay after 9 (12) months of employment.
- Employees must not be used as Streikbrecher and are part of the Schwellenwert required to implement Unternehmensmitbestimmung. Trade Union Representatives are also to be informed about the legal foundation if non-business workers are employed by the business.
- Strengthens the requirement of a labour contract (Arbeitsvertrag)
- It permits the supposition of a labour contract if the de facto organization of work suggests so
- It includes criteria developed by courts to distinct between a Werkvertrag and Arbeitnehmerüberlassung into the law.
- It prohibits chain-lending of employees from sub-contractor to sub-contractor.
- It strengthens FKS and its options to check the de facto labour situation.

It abolishes some reporting and documentation requirements and it introduces new ones which, the ministry argues, are not going beyond that which has already been required and does not inflict new costs on any business.

Most relevant are the 8 criteria listed on p. 10, which should assist in the distinction between a Werkvertrag and Arbeitnehmerüberlassung, which shall be included into the § 611a Abs. 2 Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) Gegen einen Werkvertrag spricht demnach, wenn ein Beschäftigter

- 1) nicht frei darin ist, seine Arbeitszeit oder die geschuldete Leistung zu gestalten oder seinen Arbeitsort zu bestimmen
- 2) die geschuldete Leistung überwiegend in Räumen eines anderen erbringt
- 3) zur Erbringung der geschuldeten Leistung regelmäßig Mittel eines anderen nutzt
- 4) die geschuldete Leistung in Zusammenarbeit mit Personen erbringt, die von einem anderen eingesetzt oder beauftragt sind
- 5) ausschließlich oder überwiegend für einen anderen tätig ist

- 6) keine eigene betriebliche Organisation unterhält, um die geschuldete Leistung zu erbringen
- 7) Leistungen erbringt, die nicht auf die Herstellung oder Erreichung eines bestimmten Arbeitsergebnisses oder eines bestimmten Arbeitserfolges gerichtet sind
- 8) für das Ergebnis seiner Tätigkeit keine Gewähr bietet.

However: The draft contains exceptions of the rules. For example are public and religious institutions excluded from the obligations of the law. Exemptions are also possible if social bargaining partners agree to it.

6.1.2 Critique

Arbeitgeberpräsident Ingo Kramer sieht ein Angriff auf die moderne arbeitsteilige Wirtschaft, zuviel Bürokratie und eine Einschränkung der Handlungsmöglichkeiten von Tarifpartnern. Die Gewerkschaften sehen zu wenig wirksame Handhabe gegen den Missbrauch von Werkverträgen und die Verschleierung von Leiharbeit.³

Gesetzesvorschlag von Andrea Nahles zur Eingrenzung der Zeit- und Leiharbeit geht den einen nicht weit genug, den anderen zu weit. Das Problem ist, dass es 8 Kriterien gibt, die Werkverträge betreffen. Wie es aussieht ist der wichtigste Erfolg der Vertragsgegner, insbesondere der CSU und der Arbeitgeber, dass dieser Kriterienkatalog gekippt wurde und im Vertrag nun nur noch allgemein vom „Arbeitnehmer“ die Rede ist. Dennoch meint die Gewerkschaften, dass dieses Gesetz immer noch besser sei als kein Gesetz.⁴

Sodann gibt es viele Ausnahmen zu den vereinbarten Regeln: Wenn beispielsweise Unternehmen mit Gewerkschaften einen Tarifvertrag vereinbart haben, können sie die Einsatzzeit zusammen verlängern. Auch für Betriebe ohne Tarifvertrag ist das möglich. Sie müssen dafür aber die tarifvertraglichen Regelungen der jeweiligen Branche zur Überlassungshöchstdauer übernehmen. Eine längere Abweichung soll zulässig sein, wenn eine Lohnerhöhung stufenweise vorgesehen und nach spätestens 15 Monaten einer Anstellung eine Bezahlung erreicht ist, die mit dem Tariflohn von Stammbeschäftigten vergleichbar ist. Außerdem ist laut Nahles künftig ausgeschlossen, dass Unternehmen Leiharbeiter als Streikbrecher einsetzen.

Die Opposition kritisiert, dass die meisten Leiharbeitsverhältnisse nach 3 Monaten ohnehin beendet seien und deshalb das Gesetz an der Grundproblematik vorbeigeht, denn während dieser 3 Monate würde sich an der Situation der Leiharbeiter nichts ändern.

Dabei ist das eigentliche Problem Scheinselbstständigkeit bzw. illegale Arbeitnehmerüberlassung.^[ii]

Der eigentliche Zweck wurde durch fehlende Befristung unendlich verlängert. Aber ob das mit einer Beschränkung auf 18 Monate (warum eigentlich gerade 18??) besser würde? Es gibt dann wieder 1000 Ausnahmen. Und ist es im Sinn der AN? Der wird dann vielleicht entlassen und es gilt für ihn: Besser eine Überlassung als gar keinen Job bzw. lieber längere Überlassung und weiter Hoffnung permanent übernommen zu werden.

³ See Beucker, P. (2015, November 19) Unzufrieden sind sie alle. In: taz. Retrieved from <http://www.taz.de/!5249807/>

⁴ <http://www.zeit.de/2016/12/werkvertrag-leiharbeit-csu-gesetz>

6.2 *Practical issues*

- Trickserei eines Dienstleistungsunternehmens mit vorliegender Verleiherlaubnis:
Wenn dies auffliegt, kann keine illegale ANÜ festgestellt und mit Bußgeldverfahren geahndet werden, da ja legale Verleiherlaubnis vorliegt. ‚Dieser Rettungsring sollte den betroffenen Unternehmen durch eine gezielte Rechtsänderung entzogen werden.‘ (Mahr, 2011, p. 228).
- Schleckers Tricksereien (Stammebelegschaft durch konzerninternes Outsourcing zu Niedriglöhnern umzukategorisieren) führten zu öffentlichem Aufschrei, welches zu Kaufboykott führte, welches Schlecker zum Einlenken zwang und auch in der Politik Reförmchen von §§ 3+9 AÜG) anstieß, um diesen „Drehtüreffekt“ zu vermeiden. Diese Reförmchen waren zu sehr auf Schlecker ausgerichtet und lassen deshalb für andere zuviele Schlupflöcher offen. Dabei war Schlecker nicht der einzige und dieser Missbrauch geht bis heute weiter, der öffentliche Druck ist aber weg, weshalb die Politik wegschaut (p. 231).
- Problem insgesamt kann nur gelöst werden, wenn man bei Zulassung der Firmen strenger prüft und besser auswählt.

7 **Regarding FKS**

Abschaffung Bankgeheimnis: More transparency regarding bank accounts would also be helpful to follow up illegal employment and the damage done here by cheating on both tax and social security contributions: In some rare cases one can detect black labour when material procurement expenses are much higher than regular turnover would suggest or as it is in comparable companies. In other cases, when material is procured by customers and the company only provides labour it is much more difficult. Here it would be helpful if the banking secrecy could be abolished so that a clearer view on money flows could be obtained by the tax inspector.^[iii]

7.1 *Focus on more deserving cases*

Given the problems to assess the efficiency of FKS in combating black labour and given the fact that too many cases which are laboriously investigated by FKS are thrown out by courts due to minor importance the Federal Court of Auditors suggests a new attempt to evaluate work and find goals worthy of investigation and prosecution e.g. (Bundesrechnungshof, 2008, p. 37f.).

Conversation partner admit that there is a difference between illegal-commercial and illegal-criminal practices and would concede that the scarce resources would best be focused on the criminal aspects. Here, however, is the problem of access to and insights into this criminal segment due to ethnic coherence. And there is a legal problem since the Legalitätsprinzip requires that all illegal acts are dealt with equally, even though practitioner would disagree:

Stimmen voll und ganz zu. Ist aber vom Legalitätsprinzip nicht möglich, da kommerzielle Strukturen ethisch akzeptabel sein mögen, aber eben nicht strafrechtlich.

When proofread, however, this agreement was revoked and commented:

Gesprächsverlauf dazu wurde verkürzt dargestellt, insofern ergibt Antwort so keinen Sinn.^[iv]

7.2 Proposals for centralization

From 2004 onwards, FKS at Customs took over checks and controls of black labour of Germans and the illegal employment of non-Germans from Agency for Labour and the ministerial responsibility shifted from the Ministry of Labour to the Ministry of Finance, to whom the Federal Customs Agency is subjected. Before that, it was emphasized by the Federal Ministry of Finance on 8 August 2003 that those Finanzkontrolle Schwarzarbeit Units have a "spezialpolizeiliche Tätigkeit".⁵ Here, Customs is similar to the tax fraud inspectors unit of the tax administration.

At the same time, the Federal Ministry of Finance does not follow police experts' suggestion to re-structure executive Customs departments (Vollzugsbereiche) who are engaged in the field of combating the shadow economy into a Bundesfinanzpolizei, similar to units in other states, e.g. Italy. The problem right now is that executive functions of customs departments happen not centrally coordinated, but attached to middle-level authorities (Mittelbehörden, Hauptzollämter) and lacking coordination at the costs of efficiency. According to police, such a unit could combine responsibilities for combating

- Black labour and illegal employment
- Trafficking in goods and people
- International money laundering
- Fraud in the area of international subsidies, tax fraud and tax evasion
- Offences against trade with embargoed goods, e.g. Arms⁶
- Schwarzarbeit leistet, wer Dienst- oder Werkleistungen erbringt oder ausführen lässt und dabei

Against the fact that too many different agencies check the same employer because they have different rota a more centralized or coordinated approach might be a good thing:

Andere Dinge könnten aber auch schwerer und komplizierter werden. Mammutbehörden sind erfahrungsgemäß schwer zu handhaben. Die Zusammenziehung von BillBG und BillBZ war gut und richtig, aber andere Prüfbehörden jetzt auch noch zu integrieren sehen wir skeptisch. Dann lieber dezentral und vernetzt.

Frage: Vorschlag der GdP nach Bundesfinanzpolizei:

Ja, klar. Warum nicht die Steufern überziehen. Das wäre fachlich OK, aber da spielen andere Gründe rein, warum das nicht passiert. Aber nochmals: zu groß sollte eine Behörde nicht werden.[^v]

8 Regarding international cooperation

Frage; Wie kann man besser agieren, dass Staaten nicht den Verbrechern und Wirtschafts und Finanz hinterherhinkt.

1. Vor allem die Erlaubnis, Ansprechpartner in anderen Ländern zu haben wäre schön. Wenn wir Auslandsbezug haben, geht das immer über BFD West. Möglichkeit, direkt in NL anzurufen (oder besuchen), z.B. Ich habe Firma die behauptet in Amsterdam zu sein: Gibt's die bei euch? Fahrt mal dorthin. Einer fährt hin: Da ist nur Briefkasten, keine Geschäftstätigkeit. Fall klar, Zeit gespart, weniger Leute zwangsbeschäftigt als bei aktuellen Hierarchischen Zuständigkeiten und Umwegen.

⁵ Aus den Erläuterungen des Bundesfinanzministeriums vom 8. August 2003 geht deutlich hervor, dass es sich bei der „Finanzkontrolle Schwarzarbeit“ um eine spezialpolizeiliche Tätigkeit handelt, die deshalb von den dort Tätigen die Polizeidiensttauglichkeit verlangt. (Gewerkschaft der Polizei, o.J.)

⁶ Verstöße gegen das Außenwirtschaftsgesetz (Gewerkschaft der Polizei, o.J.)

Frage: Warum wird so was nicht umgesetzt?

Keine Ahnung. Nachfragen bringt da nix. Es wäre wünschenswert, erforderlich, passiert aber nicht. Ob die anderen kein Interesse haben? Keine Ahnung. Was wir uns sonst noch wünschen:⁷

2. Zugriff auf deren Daten, ob Firma XY in Niederlanden existiert und ich der Datenbank/Handelsregister zu kontrollieren, ob sie dort sind. Zugriff auf Sozialversicherungsmelden. In Polen etwa ZUS.

3. Gemeinsame Europäische Ermittlungsgruppen...Aber jetzt wird's wirklich unrealistisch.[^{vi}]

9 Regarding sanctioning

9.1 Empower the worker

Klagen von Ausländern vor deutschen Arbeitsgerichten sind jetzt schon möglich. V.a. aus Osteuropa. Das wird von NGOs, z.B. Verband der Wanderarbeiter unterstützt. Sie müssen aber ausreisen, müssen zu Prozessbeginn wieder einreisen das ist leider teuer. Auch vergeht viel Zeit: Gerichte sind überlastet, deshalb dauert es lang das dauert lang.. Hinzu kommen nochmals die Probleme bei aufenthaltsrechtlicher Illegalität. Ein Klagerecht könnte Gruppen auffliegen lassen, an die man aktuell wg. Ethnischer Abschottung gar nicht rankommt[^{vii}]

Frage: Möglichkeit von beschleunigten Verfahren bei vorenthaltenem Lohn, vor Ausreise der Zeugen?

Gerichte sind personell unterbesetzt, außerdem sind andere Fälle prioritär zu behandeln. Bei dem, was übrig bleibt, ist es Güterabwägung, und dann wären solche Fälle wohl kaum auf der Prioritätenliste.⁸[^{viii}]

9.2 Punish employer and commissioner, not worker

Hier können Arbeit- und Auftraggeber über die vorliegenden Angebote und Preiskalkulationen Missstände erkennen und es bräuchte gar keine FKS Außenprüfung. Deshalb müsste man auch die Arbeit- und Auftraggeber viel härter rannehmen als man es bislang tut. Stattdessen geht man gegen den kleinen Subunternehmer vor, der, wenn er bankrottgeht oder dicht gemacht wird, durch zehn weitere Firmen ersetzt wird.[^{ix}]

9.3 Reversal of the burden of proof

Beweislastumkehr wäre toll. Es gilt in Straf-und Ordnungswidrigkeitsverfahren aber die Unschuldsvermutung. Dieses Prinzip aufzuweichen ist so illusorisch dass mans sich nicht mal vor Weihnachten wünscht. Zugleich möchte auch ich nicht einem Staat leben, wo die Unschuldsvermutung nicht gilt.

Frage: Globalisierung setzt Fakten. Staaten halten sich an Regeln, die Gegenseite nicht.

Könnte es deshalb Konstellationen geben, wo man im Ausnahmefall die Unschuldsvermutung umkehren kann? Das Prinzip bleibt ja gewahrt.

Ja, sicher. Es gibt immer wieder Situationen, wo ich weiß, dass ein Beschuldigter oder Zeuge mir das Blaue vom Himmel runterlügen wird. In bestimmten Fällen Organisierter Kriminalität, könnte eine Beweislastumkehr, wie sie z.B. in Italien auf Angehörige der Mafia angewendet wird, für Ermittlungsbehörden hilfreich sein.

⁷ Kommentar: Die Frage müsste an Vertreter/innen der Politik gestellt werden, an dieser Stelle handelt es sich um eine private Einzelmeinung.

⁸ Kommentar: Fragen zum justiziellen Verfahren wären zuständigkeitshalber an die Bundesländer zu richten. Daher gilt auch hier, dass es sich bei der Antwort lediglich um eine private Einschätzung handelt.

9.4 Freezing of assets

Um bei verdächtigen Geldfunden weiterzukommen braucht es rechtliche Handhabe, was auch Beamte sich wünschen („Es mangelt ggf. an rechtlicher Eingriffsgrundlage für die Verwaltung“)[^x]

Ebenso meint Rechnungshof, dass die Sozialkassen es öfters anwenden sollten, um auf ihre Kosten zu kommen. Hier können die FKS vorbereiten, aber die Staatsanwaltschaft und Kassen müssen dann auch zulangen. Dies ist nicht hinreichend der Fall (Bundesrechnungshof, 2008, p. 20f.)

10 Cooperating with academic research

Nach Auffassung des Bundesrechnungshofes unterschätzt das Bundesministerium die insbesondere in der Abteilung FKS vorhandenen Möglichkeiten, die bisherigen Messmethoden zu verbessern und den Komplex Schwarzarbeit besser aufzuklären. Neben der als ungeeignet zur Messung der Wirkung der FKS-Aktivitäten auf den Umfang der Schwarzarbeit verworfenen Studie lagen noch weitere Angebote von Forschungsinstituten vor. Wenn dem Bundesministerium das Resultat seiner ursprünglichen Auftragsstudie unpraktikabel erscheint, sollte es Alternativen berücksichtigen. Bei den hohen Kosten für die FKS und dem Umfang des bisher angenommenen Schwarzarbeitsvolumens ist eine Analyseuntätigkeit nicht die angemessene Reaktion. (Bundesrechnungshof, 2008, p. 34)

11 Abandoning cash payments

11.1 Context

This discussion links with attempts to lower fraud with the avoidance and evasion of turnover-tax payments (Germany VI/#), and the introduction of the obligation to pay against receipts and/or equip cash registers with manipulation-free software. Here, however, the question is more radical since many payments in the Shadow Economy depend on the possibility to be done in cash without any receipt at all and a relatively low risk of observation and discovery.

A totally cash-free economy is against the foundation of national and European central banks: „Paragraf 128 des EU-Vertrags legt fest, dass die von der [Europäischen Zentralbank](#) und den nationalen Zentralbanken ausgegebenen Banknoten die einzigen sind, die in der Union als „gesetzliches Zahlungsmittel“ gelten. Mit einem gesetzlichen Zahlungsmittel kann man immer zahlen - es sei denn, dass vertraglich ein anderes Zahlungsmittel vereinbart wurde.“ Nevertheless: Denmark opens the options for shops to refuse cash payments, Italy and Greece opt for ceilings for cash payments, the US state of Louisiana prohibits cash payments when purchasing a car.⁹

11.2 Ceiling for cash payments

Even if the legislator requires the electronic transfer of wages to an account there are ways to circumvent it by requiring the worker to repay something afterwards or work longer than he is actually being paid:

Man könnte beispielsweise verlangen, dass alle AN Löhne auf ein Konto überwiesen werden. Aber: Dann werden beispielsweise 500 überwiesen, 500 cash bezahlt. Wir bekommen dann

⁹ Häring, N. (2015, May 12) Wo der „Krieg gegen das Bargeld tobt. In: Handelsblatt. Retrieved from <http://www.handelsblatt.com/finanzen/maerkte/devisen-rohstoffe/geldschein-verbot-wo-der-krieg-gegen-das-bargeld-tobt/11760996.html>

Lohnlisten und tatsächlich gibt es eine Differenz in Bar. Wir haben ja schon das Problem durch Abdeckrechnungen, dass Firma A nach Firma B 2000 Euro zahlt, B hebt es ab und bringt es bar zu A zurück. Gesetzgeber wird nicht anordnen, dass Rechnungen über 1000 Euro nicht mehr bar bezahlt werden dürfen, weil man alle kriminalisiert und unter Verbrechensverdacht steht. [xi]

The question is how many people pay at all bills larger than 1000 Euro with cash...

Variante: Ich als AG zahle ichs erst auf mein Konto in bar ein und von dort wird's überwiesen – da wäre auch nicht viel gewonnen.

Einwand: Dann wäre die Bank zur Geldwäsche Verdachtsmeldung verpflichtet Ob die Bank in einem solchen Fall nach dem Geldwäschegesetz zu einer Verdachtsmeldung verpflichtet wäre, ist fraglich

Stimmt. Man müsste mal darüber nachdenken. Entscheidend: Wenn Kriminelle eine Abrechnung außerhalb einer „elektronischen Spur“ wollen, dann finden sich Wege, dann kann man als Bekämpfungsbehörde wenig dagegen tun. Es geschieht im Verborgenen und wo gegenseitiges Einverständnis ist kann erst gar nichts bekannt werden.[xii]

- Die Meldepflicht der Banken müsste entsprechend reformiert werden, damit das mit der Bargeldverringerung überhaupt funktionieren kann.

By now, the European Central Bank considers the abandonment of the EUR 500 bill because it is frequently used in money laundering activities, the federal government considers a ceiling of EUR 5000 for cash payments in order to curb money laundering and excesses in the informal economy.

In favour:

- Abandonment of EUR 500 bill: Thomas Eigentaler, Vorsitzender Deutsche Steuergewerkschaft.¹⁰

Against:

- Here, however, the former president of the Federal Constitutional Court perceives excessive curtailing of the citizens freedom of choice and doubts whether it is constitutional.¹¹
- EUR 5000 ceiling is not useful, it can be circumvented, e.g. by parceling larger amounts into smaller ones (Thomas Eigentaler, Vorsitzender Deutsche Steuergewerkschaft).¹²

11.3 Total abandonment of cash payments

More radical is the proposal for the total abandonment of cash payments, in Germany most recently put forward by Peter Bofinger who exactly argues that this would restrain the shadow economy and crime.¹³ There are several arguments in favour which should not be commented upon, e.g. that the prohibition of cash and the lowering of saving rates to zero would be an

¹⁰ <http://www.neues-deutschland.de/artikel/1001758.bargeld-erleichtert-steuerhinterziehung.html>

¹¹ Obergrenze für Bargeldzahlungen könnte verfassungswidrig sein. (2016, February 9) in: Die Zeit. Retrieved from <http://www.zeit.de/politik/deutschland/2016-02/bargeldobergrenze-verfassungswidrig-freiheit-papier>

¹² <http://www.neues-deutschland.de/artikel/1001758.bargeld-erleichtert-steuerhinterziehung.html> and <http://www.tagesspiegel.de/wirtschaft/geldwaesche-ab-10-000-euro-wirds-brenzlig/12960034.html>

¹³ <http://www.spiegel.de/wirtschaft/soziales/bargeld-peter-bofinger-will-muenzen-und-scheine-abschaffen-a-1033905.html>

enormous boost for investment.¹⁴ This research is in favour of saving options because it is part of the provision for times of need or ageing.

11.4 Legal right and freedom of choice discussion

In Germany the question of cash is linked to the question of freedom and state control, e.g. the view exists that the abandonment of cash and mandatory electronic payments and corresponding transparency is one more step towards Big Brother, which is sensitive after the revelation of Edward Snowden regarding the spying of state agencies. On the other side are positions arguing that the question of cash payment is a matter of practicality and not of freedom and that, whoever resists electronic payment, will have reasons for that, including illegal or criminal ones.¹⁵

12 Combating root causes

Misstände in Pflegediensten weil keine bezahlbare Alternative. Und: Auf Seiten der Migranten Nachschub trotz Angst weil zu Hause keine Alternative.[^{xiii}]

Und: Solange Beamte und Behördenmitarbeiter in Entwicklungsländern so schlecht verdienen, dass sich Korruption lohnt, wird Filz zwischen Behörden und Kriminellen bestehen. Erst wenn sie so gut verdienen dass das Risiko, ihre Bezahlung und Privilegien zu verlieren, zu groß ist, dann wird sich etwas zurückbilden.

Und: Solange sich gut Geld verdienen bzw. Geld verschieben lässt wird das Geschäftsmodell blühen.

ⁱ Betriebsprüfer 1

ⁱⁱ Zoll 5

ⁱⁱⁱ Betriebsprüfer 1, befürwortet von Konzern 01 4.12.13

^{iv} Zoll 1,2,3

^v Zoll 2,3

^{vi} Zoll 2-3

^{vii} Zoll 2,3 & 5

^{viii} Zoll 2-3

^{ix} Zoll 5

^x Zoll 4 und 1,2,3

^{xi} Zoll 2-3

^{xii} Zoll 1,2,3

^{xiii} Zoll 1,2,3

¹⁴ <http://www.tagesspiegel.de/weltspiegel/us-oekonom-larry-summers-will-bargeld-abschaffen-damit-staat-und-banken-besseren-zugriff-haben/9326548.html>

¹⁵ Hammer, B. (2015, May 7) Kostenabfragemöglichkeiten, Bargeldabschaffung und Registrierkassenzwang. In: Heise. Retrieved from <http://www.heise.de/tp/artikel/44/44992/1.html>