

SPIS TREŚCI

Wstęp	9
Rozdział I	
Pranie brudnych pieniędzy	13
1. Historia procederu	13
2. Różnorodność definicji	17
3. Uczestnicy procederu	22
3.1. Podmioty biorące udział w procederze	22
3.2. Struktury mafijne	24
4. Potrzeba walki z rozwojem przestępczości zorganizowanej	30
5. Skąd się biorą brudne pieniądze?	31
6. Etapy i metody prania brudnych pieniędzy	33
6.1. Faza wstępna (przygotowawcza)	35
6.2. Etap umiejscawiania	40
6.3. Techniki fazy maskowania	46
6.4. Faza integracji	48
6.5. Dwufazowy model Bernasconiego	51
6.6. Model obiegu Zünda	52
7. Podsumowanie	53
Rozdział II	
Raje podatkowe oraz internet w procesie prania brudnych pieniędzy	55
1. Pojęcie rajów podatkowych	55
2. Przyczyny wykorzystywania rajów podatkowych	58
2.1. Unikanie opodatkowania	58
2.2. Uchyłanie się od podatków	60
2.3. Unikanie opodatkowania w stosunkach międzynarodowych. Międzynarodowa konkurencja podatkowa	61
3. Szczególne cechy rajów podatkowych oraz ich klasyfikacja	63
3.1. Cechy oaz podatkowych	63
3.2. Rodzaje azyli podatkowych	67

4. Listy rajów podatkowych	73
4.1. Listy międzynarodowe i prywatne	74
4.2. Krajowe listy rajów podatkowych	76
5. Zagraniczne centra finansowe	79
6. Metody wykorzystywania rajów podatkowych	83
6.1. Transfer zysków	85
6.2. Zastosowanie spółki rotacyjnej	88
6.3. Nabywanie umownych korzyści (<i>treaty shopping</i>)	91
7. Pranie brudnych pieniędzy w rajach podatkowych	95
8. Pranie brudnych pieniędzy przez internet – cyberlaundering	101
8.1. Rodzaje cybertransakcji, czyli internetowe pranie w praktyce	103
8.2. Zwalczanie cyberlaunderingu	107
9. Podsumowanie	109

Rozdział III

Pranie brudnych pieniędzy na tle przestępstw gospodarczych

1. Negatywne skutki gospodarcze prania brudnych pieniędzy	111
1.1. Rynek finansowy	113
1.2. Sfera realna	116
1.3. Sektor zewnętrzny	121
2. Przestępczość gospodarcza a pranie brudnych pieniędzy	124
2.2. Nadużycia w gospodarce	124
2.2. Rodzaje najczęściej występujących nadużyć gospodarczych	127
2.3. Koszty powstające wskutek nadużyć gospodarczych	129
2.4. Szczególnie zagrożone regiony	134
2.5. Przestępczość związana z praniem brudnych pieniędzy w Polsce	135
2.6. Piłka nożna i Watykan w procesie prania brudnych pieniędzy	138
3. Podsumowanie	140

Rozdział IV

Międzynarodowe inicjatywy służące zwalczaniu procederu

prania brudnych pieniędzy	141
1. Regulacje amerykańskie	141
2. Doświadczenia angielskie	147
3. Uregulowania o charakterze międzynarodowym	150
3.1. Konieczność inicjatyw międzynarodowych	150
3.2. Działania podejmowane przez Radę Europy	152
3.3. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego	155
3.4. Organizacja Narodów Zjednoczonych	157
3.5. Regulacje Unii Europejskiej	160

4. Działalność Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy – FATF	164
5. Stowarzyszenie Biegłych ds. Nadużyć (ACFE)	169
6. Grupa Egmont	170
7. Podsumowanie	171

Rozdział V

Polskie regulacje i rozwiązania organizacyjne dotyczące zwalczania procederu prania brudnych pieniędzy	173
1. Etapy kształtowania rozwiązań prawnych w Polsce	173
2. Organy państwowe w walce z praniem brudnych pieniędzy	178
2.1. Ogólna organizacja systemu walki z praniem pieniędzy	178
2.2. Generalny Inspektor Informacji Finansowej	180
2.3. Instytucje obowiązane i jednostki współpracujące związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy. Metody walki	182
2.4. Urzędy kontroli skarbowej	197
3. Statystyka kontrolna Generalnego Inspektora Informacji Finansowej	199
4. Wyniki kontroli prowadzonej przez GIIF	204
5. Nowelizacja ustawy	208
6. Podsumowanie	216
Zakończenie	219
Bibliografia	223