

# Spis treści

|                                                                                                                                                           |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Wstęp</b> .....                                                                                                                                        | 11  |
| <br><b>Rozdział 1</b>                                                                                                                                     |     |
| <b>Charakterystyka prania brudnych pieniędzy</b> .....                                                                                                    | 21  |
| 1.1. Geneza i pojęcie prania brudnych pieniędzy .....                                                                                                     | 21  |
| 1.2. Fazy i tradycyjne techniki prania brudnych pieniędzy .....                                                                                           | 26  |
| 1.2.1. Lokowanie (umiejscawianie).....                                                                                                                    | 29  |
| 1.2.2. Maskowanie (nawarstwianie) .....                                                                                                                   | 31  |
| 1.2.3. Integracja (legalizacja).....                                                                                                                      | 34  |
| 1.3. Cyberlaundering i waluty wirtualne jako nowy sposób prania pieniędzy                                                                                 | 36  |
| 1.3.1. Internet i płatności elektroniczne.....                                                                                                            | 36  |
| 1.3.2. Pieniądz tradycyjny a wirtualna waluta internetu.....                                                                                              | 45  |
| 1.4. Pranie pieniędzy jako zjawisko sprzyjające finansowaniu terroryzmu ....                                                                              | 63  |
| <br><b>Rozdział 2</b>                                                                                                                                     |     |
| <b>Międzynarodowe inicjatywy przeciwdziałające praniu brudnych pieniędzy oraz dostosowanie krajowego porządku prawnego do norm międzynarodowych</b> ..... | 70  |
| 2.1. Globalne rozmiary prania pieniędzy oraz pomiar tego zjawiska.....                                                                                    | 70  |
| 2.2. Organizacje i instytucje międzynarodowe przeciwdziałające praniu pieniędzy.....                                                                      | 80  |
| 2.2.1. Organizacja Narodów Zjednoczonych.....                                                                                                             | 81  |
| 2.2.2. Rada Europy .....                                                                                                                                  | 84  |
| 2.2.3. Prawodawstwo Unii Europejskiej.....                                                                                                                | 88  |
| 2.2.4. Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) ...                                                                                   | 91  |
| 2.2.5. Grupa Egmont.....                                                                                                                                  | 95  |
| 2.3. Implementacja rozwiązań międzynarodowych do krajowego porządku prawnego.....                                                                         | 97  |
| 2.3.1. Etapy kształtowania systemu prawnego w Polsce.....                                                                                                 | 97  |
| 2.3.2. Penalizacja przestępstwa prania brudnych pieniędzy .....                                                                                           | 100 |

|                                                                           |     |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| 2.4. Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu | 103 |
| 2.4.1. Definicja prania pieniędzy .....                                   | 103 |
| 2.4.2. Krajowy system przeciwdziałania praniu pieniędzy .....             | 107 |
| 2.4.3. Obowiązki instytucji obowiązanych.....                             | 114 |
| 2.4.4. Procedury wewnętrzne.....                                          | 121 |
| 2.4.5. Odpowiedzialność finansowa i karna .....                           | 132 |

## Rozdział 3

|                                                                                                                                             |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Rachunkowość jako źródło rzetelnej informacji ekonomicznej i wykonywanie zawodu księgowego wobec procederu prania brudnych pieniędzy</b> | 139 |
| 3.1. Informacja finansowa generowana przez system rachunkowości a potrzeby interesariuszy .....                                             | 139 |
| 3.2. Księgi rachunkowe jako źródło rzetelnej informacji.....                                                                                | 152 |
| 3.2.1. Zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych i ich znaczenie w procesie przeciwdziałania praniu pieniędzy.....                              | 152 |
| 3.2.2. Dowody księgowe i ochrona danych.....                                                                                                | 156 |
| 3.2.3. Biuro rachunkowe jako podmiot prowadzący księgi rachunkowe innych jednostek.....                                                     | 163 |
| 3.3. Uwarunkowania wykonywania zawodu księgowego.....                                                                                       | 168 |
| 3.3.1. Wolne zawody, zawody regulowane i zawody zaufania publicznego .....                                                                  | 168 |
| 3.3.2. Warunki wykonywania zawodu księgowego oraz usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych w Polsce i wybranych krajach europejskich ..... | 175 |
| 3.3.3. Zachowania etyczne w rachunkowości .....                                                                                             | 182 |
| 3.3.4. Międzynarodowa Federacja Księgowych (IFAC) wobec procederu prania brudnych pieniędzy .....                                           | 188 |

## Rozdział 4

|                                                                                                                                                 |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Badanie systemu kontroli legalności obrotu pieniężnego w Polsce ze szczególnym uwzględnieniem biur rachunkowych.....</b>                     | 193 |
| 4.1. Efekty działalności Generalnego Inspektora Informacji Finansowej .....                                                                     | 193 |
| 4.1.1. Informacje o transakcjach podejrzanych i ponadprogowych .....                                                                            | 193 |
| 4.1.2. Postępowania analityczne i ich efekty .....                                                                                              | 201 |
| 4.1.3. Kontrola instytucji obowiązanych oraz trendy prania pieniędzy w Polsce.....                                                              | 207 |
| 4.2. Założenia metodologiczne badania skuteczności rachunkowego systemu kontroli legalności obrotu pieniężnego w Polsce w latach 2010-2014..... | 215 |
| 4.2.1. Przestanki przeprowadzenia badań.....                                                                                                    | 215 |
| 4.2.2. Cele, tezy, problemy i metody badawcze .....                                                                                             | 217 |

|                                                                                                                                               |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.2.3. Organizacja i sposób przeprowadzenia badań.....                                                                                        | 220 |
| 4.2.4. Ogólna charakterystyka podmiotów zajmujących się usługowym<br>prowadzeniem ksiąg rachunkowych – podstawowe dane staty-<br>styczne..... | 224 |
| 4.3. Wyniki przeprowadzonych badań.....                                                                                                       | 228 |
| 4.3.1. Badania sygnałne z okresu II kwartał 2010 – II kwartał 2013 r. ....                                                                    | 228 |
| 4.3.2. Badania główne – I kwartał 2014 r. ....                                                                                                | 235 |
| 4.3.3. Badania uzupełniające – I kwartał 2015 r. ....                                                                                         | 245 |
| Zakończenie .....                                                                                                                             | 250 |
| Załącznik 1 .....                                                                                                                             | 259 |
| Załącznik 2 .....                                                                                                                             | 262 |
| Załącznik 3 .....                                                                                                                             | 264 |
| Literatura.....                                                                                                                               | 267 |
| Spis rysunków .....                                                                                                                           | 278 |
| Spis tabel.....                                                                                                                               | 280 |
| Summary .....                                                                                                                                 | 282 |