

Spis treści

Wprowadzenie	7
I. Definicje i interpretacja pojęcia „pranie pieniędzy”	11
1. Ujęcie problematyki w prawie obcym	12
2. Zakres i skala procederu prania pieniędzy na świecie	19
II. Czyn, sprawca, przedmiot ochrony w prawie polskim	23
1. W kierunku standardów zachodnioeuropejskich	24
2. Przedmiot ochrony	27
3. Czyn podstawowy	27
4. Pranie pieniędzy przez pracowników instytucji finansowych	33
5. Niepowiadomienie o praniu pieniędzy	40
6. Niewyznaczenie koordynatora ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy	44
7. Zorganizowane pranie pieniędzy	46
8. Pranie pieniędzy dla znacznej korzyści majątkowej	48
9. Klauzula bezkarności za pranie pieniędzy	49
10. Przepadek przedmiotów pochodzących z prania pieniędzy	52
11. Pranie pieniędzy jako przejaw przestępczości w bankowości	53
12. Zakres i skala procederu w Polsce	57
III. Organizacja procederu prania pieniędzy	61
1. Stadia prania pieniędzy	62
2. Sposoby prania pieniędzy	67
IV. Charakterystyka ujawnionych przypadków prania pieniędzy	85
1. Charakterystyka ujawnionych przypadków prania pieniędzy z wykorzystaniem działalności bankowej na świecie	86
2. Charakterystyka ujawnionych przypadków prania pieniędzy w polskim systemie finansowym	99
V. Jakościowe normy prudencyjne dla banków	109
1. Uwagi wstępne	110
2. Identyfikacja i rejestrowanie	111
3. Zawiadamianie prokuratury o praniu pieniędzy	115

VI. Inne środki finansowoprawne	121
1. Licencjonowanie działalności bankowej	122
2. Kontrola przepływu własności akcji	123
3. Unormowania w zakresie obrotu bezgotówkowego	125
4. Rozwiązania w zakresie prowadzenia rachunków bankowych	127
5. Normy prawa dewizowego	128
VII. Programy wewnątrzbankowe	131
1. Cele programów	132
2. Forma prawna i elementy programów	135
3. Modyfikacje programów	158
VIII. Rozpoznawanie transakcji podejrzanych	169
1. Gromadzenie informacji	170
2. Przetwarzanie danych	175
3. Monitorowanie	184
4. Zakończenie rozpoznania	187
IX. Rola banku centralnego. Aspekty prawne	191
1. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy w oddziałach NBP	192
2. Funkcje kontrolne NBP	195
X. Pranie pieniędzy a tajemnica bankowa	201
1. Uwagi wstępne	202
2. Wybranie zagadnienia w regulacjach międzynarodowych	205
3. Uregulowania w prawie polskim	209
4. Dostęp do informacji bankowych	212
Zakończenie	217
Aneks I	223
Aneks II	227
Literatura	229