

SPIS TREŚCI

Wstęp	9
--------------------	----------

Rozdział I

Pranie brudnych pieniędzy	13
1. Historia procederu.....	13
2. Różnorodność definicji.....	16
3. Uczestnicy procederu.....	20
3.1. Podmioty biorące udział w procederze.....	20
3.2. Struktury mafijne.....	23
4. Potrzeba walki z rozwojem przestępczości zorganizowanej.....	28
5. Skąd się biorą brudne pieniądze?.....	30
6. Etapy i metody prania brudnych pieniędzy.....	32
6.1. Faza wstępna (przygotowawcza).....	34
6.2. Etap umiejscawiania.....	37
6.3. Techniki fazy maskowania.....	41
6.4. Faza integracji.....	43
6.5. Dwufazowy model Bernasconiego.....	46
6.6. Model obiegu Ziinda.....	47
7. Podsumowanie.....	48

Rozdział II

Raje podatkowe oraz internet w procesie prania brudnych pieniędzy	51
1. Pojęcie rajów podatkowych.....	51
2. Przyczyny wykorzystywania rajów podatkowych.....	54
2.1. Unikanie opodatkowania.....	54
2.2. Uchylanie się od podatków.....	56
2.3. Unikanie opodatkowania w stosunkach międzynarodowych. Międzynarodowa konkurencja podatkowa.....	57
3. Szczególne cechy rajów podatkowych oraz ich klasyfikacja.....	59
3.1. Cechy oaz podatkowych.....	59
3.2. Rodzaje azyli podatkowych.....	62

4. Listy rajów podatkowych	69
4.1. Listy międzynarodowe i prywatne	69
4.2. Krajowe listy rajów podatkowych	71
5. Zagraniczne centra finansowe	75
6. Metody wykorzystywania rajów podatkowych	79
6.1. Transfer zysków	80
6.2. Zastosowanie spółki rotacyjnej	83
6.3. Nabywanie umownych korzyści (<i>treaty shopping</i>)	86
7. Pranie brudnych pieniędzy w rajach podatkowych	89
8. Pranie brudnych pieniędzy przez internet - cyberlaundering	96
8.1. Rodzaje cybertransakcji	98
8.2. Zwalczanie cyberlaunderingu	101
9. Podsumowanie	103

Rozdział III

Pranie brudnych pieniędzy na tle przestępstw gospodarczych

1. Negatywne skutki gospodarcze prania brudnych pieniędzy	105
1.1. Rynek finansowy	106
1.2. Sfera realna	109
1.3. Sektor zewnętrzny	113
2. Przestępczość gospodarcza a pranie brudnych pieniędzy	116
2.1. Nadużycia w gospodarce	116
2.2. Rodzaje najczęściej występujących nadużyć gospodarczych	119
2.3. Koszty powstające wskutek nadużyć gospodarczych	121
2.4. Szczególnie zagrożone regiony	124
2.5. Przestępczość związana z praniem brudnych pieniędzy w Polsce	126
2.6. Piłka nożna i Watykan w procesie prania brudnych pieniędzy	129
3. Podsumowanie	130

Rozdział IV

Międzynarodowe inicjatywy służące zwalczaniu procederu

prania brudnych pieniędzy	133
1. Regulacje amerykańskie	133
2. Doświadczenia angielskie	139
3. Uregulowania o charakterze międzynarodowym	142
3.1. Konieczność inicjatyw międzynarodowych	142
3.2. Działania podejmowane przez Radę Europy	144
3.3. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego	146
3.4. Organizacja Narodów Zjednoczonych	149
3.5. Regulacje Unii Europejskiej	151

4. Działalność Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy - FATF.	155
5. Grupa Egmont	160
6. Podsumowanie.	161

Rozdział V

Polskie regulacje i rozwiązania organizacyjne dotyczące zwalczania procederu prania brudnych pieniędzy.	163
1. Etapy kształtowania rozwiązań prawnych w Polsce.	163
2. Organy państwowe w walce z praniem brudnych pieniędzy.	168
2.1. Ogólna organizacja systemu walki z praniem pieniędzy.	168
2.2. Generalny Inspektor Informacji Finansowej.	170
2.3. Instytucje obowiązane i jednostki współpracujące związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy. Metody walki.	171
2.4. Urzędy Kontroli Skarbowej.	186
3. Statystyka kontrolna Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.	188
4. Wyniki kontroli prowadzonej przez GIIF.	193
5. Nowelizacja ustawy i propozycje zmian.	197
6. Podsumowanie.	205

Zakończenie	207
------------------------------	------------

Bibliografia	211
-------------------------------	------------