

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 Zünda	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. Uchyłanie 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 azylu 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

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