

Streszczenie

Powyższy artykuł ma na celu spopularyzowanie i rozszerzenie wiedzy na temat procederu prania pieniędzy stanowiącego źródło dochodu m.in. dla grup terrorystycznych. Omówiono w nim poszczególne metody prania pieniędzy (lokowanie, maskowanie i integrację) oraz techniki stosowane w celu zamaskowania źródła pochodzenia środków finansowych (m.in. mieszanie czy fikcyjne kredyty), trudne do wykrycia szczególnie wtedy, gdy do legalnych dochodów są włączane środki pochodzące z nielegalnego źródła.

W artykule przedstawiono również obowiązujące w Polsce regulacje prawne, wyjaśniono pojęcia instytucji obowiązanej i jednostki współpracującej oraz wskazano organy krajowe (GIIF, ABW) i międzynarodowe (FATF, OLAF) zajmujące się zwalczaniem tego procederu. Omówione zostały także rekomendacje FATF, czyli zalecenia dla wszystkich państw (nie tylko należących do Grupy) wyznaczające minimalne normy, jakie muszą spełniać konkretne rozwiązania zmierzające do zniwelowania prania pieniędzy.

W końcowej części artykułu wspomniano o międzynarodowej konferencji zorganizowanej w ramach projektu *W kierunku bardziej efektywnej walki ze zorganizowaną przestępczością azjatycką godzącą w ekonomiczne interesy Unii Europejskiej*, współfinansowanego przez Komisję Europejską., obrazując przykładem prania pieniędzy w powiązaniu z bazowym przestępstwem celnym, tj. zaniżaniem wartości celnej, jakich dopuszczają się m.in. azjatyckie grupy przestępcze.