



Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu





Pranie brudnych pieniędzy

Proces polegający na wprowadzeniu do legalnego obrotu uzyskanych z nielegalnych źródeł. Istnieje bardzo dużo technik prania brudnych pieniędzy, do najczęściej używanych należą:

- structuring (rozdzielanie pieniędzy na małe kwoty, korzystanie z nich w różnych miejscach)
- blending (mieszanie brudnych pieniędzy z dochodami z legalnej działalności)
- refining (wymiana banknotów, zmiana nominałów, np. wpłacenie i wypłacenie sumy w kasynie)



Statystyki (USA)

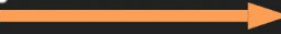
- Szacuje się że co roku, w samym USA prane, jest co najmniej 300 mld dolarów
- Na całym świecie kwota ta może sięgać 2-5% światowego PKB (a więc mowa o bilionach dolarów)
- Około 90% przestępców piorących pieniądze jest łapanych, ale równocześnie około 90% przestępstw związanych z praniem pieniędzy nie jest wykrywane (większa skala -> większa skuteczność?)
- Tylko 0,1% brudnych pieniędzy jest odzyskiwanych przez rząd

Money laundering stages

Placement

Layering

Integration



Accumulating the money from illegal activities.

Placing the money into a financial system.

Transferring the money to hide the origin of the funds.

Returning the money for the money launder to spend.



Przykłady różnych schematów prania

Mała skala:

- Dodawanie drobnych kwot gotówki do pieniędzy zarobionych przez posiadany biznes
- Robienie zakupów za pomocą gotówki (bez dużych kwot)

Duża skala:

- Gigantyczna ilość transakcji -> przesyłanie pieniędzy przez konta w różnych krajach (najlepiej zahaczając o raje podatkowe) (podobne do unikania opodatkowania)





System przeciwdziałania praniu pieniędzy

Centralnym elementem przeciwdziałania praniu pieniędzy jest **Generalny Inspektor Informacji Finansowej**. Zgodnie z ustawą, do współpracy z nim zobowiązane są między innymi:

- NBP, KNF, NIK
- samorządy
- banki (i inne podmioty świadczące usługi finansowe)
- doradcy podatkowi
- przedsiębiorcy



Obowiązki podmiotów w systemie

Rejestracja transakcji o kwocie przekraczającej 15 000 euro

- dotyczy to również kilku mniejszych transakcji (podejrzenie próby obejścia rejestracji)

Konieczne jest też przeprowadzenie dodatkowej kontroli gdy zachodzi podejrzenie że pieniądze pochodzą z nielegalnych źródeł lub gdy zachodzą wątpliwości co do prawdziwości danych identyfikacyjnych klienta

1 9999 | santander.pl
opłata zgodna z taryfą danego operatora



WYBIERZ ŹRÓDŁO POCHODZENIA GOTÓWKI

Zgadzam się na kontakt ze strony banku w celu
dodatkowej weryfikacji

UTARG / ZYSK Z
DZIAŁALNOŚCI GOSP.

DAROWIZNA / SPADEK

WYNAGRODZENIE ZA PRACĘ

KREDYT / POŻYCZKA

SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI

OSZCZĘDNOŚCI

REZYGNACJA Z WPŁATY

INNE, W TYM WIĘCEJ NIŻ
JEDNO ŹRÓDŁO

WPLATA/WYPŁATA/CASH IN/OUT



Know Your Customer

Jest to procedura którą muszą przeprowadzać instytucje bankowe do identyfikacji klientów i zdobycia informacji niezbędnych do prowadzenia interesów. Jest ona związana z zapobieganiem praniu brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Dziękuję za uwagę!

Źródła:

- <https://www.gov.pl/web/finanse/przeciwdzialanie-praniu-pieniedzy-i-finansowaniu-terroryzmu>
- https://www.ii.org.pl/images/stories/MD_WWW/Kolo_finansowe/aml.pdf
- https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Prezentacja%20CEDUR%2016-05-2018_61908.pdf
- <https://bezprawnik.pl/wplatomat-santander/>