
Spis treści

Wykaz ważniejszych skrótów	13
Wprowadzenie	17
1. Charakter znaczeniowy prezentowanego zagadnienia tematycznego	17
2. Wyjaśnienie podstawowych zagadnień związanych z przeciwdziałaniem i zwalczaniem zjawiska finansowania terroryzmu	30
Rozdział I	
<i>Źródła i sposoby finansowania terroryzmu</i>	53
1. Anatomia zjawiska finansowania terroryzmu	60
1.1. Proponowane podziały źródeł środków finansowych przeznaczonych na działalność terrorystyczną	62
1.2. Metody przekazywania środków na działalność terrorystyczną	80
2. Przyszłe kierunki rozwoju finansowania działalności terrorystycznej	90
3. Źródła finansowania działalności terrorystycznej na przykładzie wybranych organizacji (ujęcie historyczne)	97
4. Współczesne przykłady źródeł finansowania działalności terrorystycznej na przełomie XX i XXI wieku	109

5. „Państwo Islamskie” (ISIS) i źródła jego finansowania jako przykład nowego wielopłaszczyznowego modelu wsparcia finansowego terroryzmu	125
6. Zjawisko prania pieniędzy a finansowanie terroryzmu	136
7. Czynniki utrudniające rozpoznawanie symptomów finansowania terroryzmu	145
7.1. Kryminalistyczne rozpoznawanie śladów finansowania działalności terrorystycznej	157
8. Wzajemne relacje pomiędzy zorganizowaną przestępczością a terroryzmem na tle źródeł i sposobów finansowania swojej aktywności	171

Rozdział II

<i>Międzynarodowe uregulowania prawne i rozwiązania instytucjonalne wykorzystywane w walce z finansowaniem terroryzmu</i>	<i>179</i>
1. Ponadkrajowe rozwiązania prawne w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	179
2. Konwencja Organizacji Narodów Zjednoczonych z 1999 r. o zwalczaniu finansowania terroryzmu	186
3. Postanowienia Rezolucji 1373 Organizacji Narodów Zjednoczonych z 2001 r. oraz Rezolucji 1390 z 2002 r.	191
4. Postanowienia Rezolucji 1455 Organizacji Narodów Zjednoczonych z 2003 r.	194
5. Inicjatywy europejskie w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	196
6. Działalność FATF oraz MONEYVAL na rzecz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	229
7. Przykładowe, stosowane na poziomie krajowym prawnoinstytucjonalne sposoby walki z finansowaniem terroryzmu wprowadzone w wybranych krajach Europy oraz w Stanach Zjednoczonych ...	240

7.1. Hiszpańskie rozwiązania prawno-instytucjonalne przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	244
7.2. Niemieckie rozwiązania prawno-instytucjonalne przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	247
7.3. Rozwiązania prawno-instytucjonalne przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu występujące w Republice Austrii	250
7.4. Rozwiązania prawno-instytucjonalne przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu występujące w Republice Francuskiej	252
7.5. Brytyjskie rozwiązania prawno-instytucjonalne funkcjonujące w obszarze przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	255
7.6. Prawno-instytucjonalne rozwiązania związane z przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu ustanowione w Federacji Rosyjskiej	259
7.7. Holenderskie prawno-instytucjonalne rozwiązania związane z przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu jako przykład modelu policyjnego	262
7.8. Model prawno-instytucjonalnych rozwiązań związanych z przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu w Republice Litewskiej	265
7.9. Model prawno-instytucjonalnych rozwiązań związanych z przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu w Republice Ukrainy	267
7.10. Prawno-instytucjonalne rozwiązania związane z przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu ustanowione w Stanach Zjednoczonych	271
8. Ogólna ocena skuteczności funkcjonowania systemów AML/CFT w Unii Europejskiej	277

Rozdział III

<i>Normatywne, instytucjonalne i strategiczne rozwiązania w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu w Polsce ...</i>	281
1. Ocena zagrożenia bezpieczeństwa wynikająca z finansowania działalności terrorystycznej na tle aktualnej wiedzy	281
2. Krajowe rozwiązania normatywne w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu w Polsce	290
3. Przestępstwo finansowania terroryzmu w polskim Kodeksie karnym	304
4. Ustawa o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary wobec udziału przedstawicieli tych podmiotów w procederze finansowania terroryzmu	363
4.1. Szczególna odpowiedzialność podmiotu zbiorowego za udział jego przedstawicieli w przestępstwie finansowania terroryzmu	370
5. Rozwiązania o charakterze instytucjonalnym w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu w Polsce	381
6. Polskie organy informacji finansowej i podmioty wsparcia	395
6.1. Minister właściwy do spraw finansów publicznych jako naczelny organ informacji finansowej	400
6.2. Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF), jako polski organ informacji finansowej odpowiedzialny za przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu	403
6.3. Departament Informacji Finansowej – jako jednostka wsparcia merytorycznego Generalnego Inspektora	409
6.4. Komitet Bezpieczeństwa Finansowego	417
7. Krajowa ocena ryzyka i strategia przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu w Polsce	424

Rozdział IV

<i>Rola jednostek współpracujących, instytucji obowiązanych oraz struktur kolegialnych jako podmiotów realizujących zadania na rzecz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu</i>	429
1. Jednostki współpracujące jako organy odpowiedzialne za współdziałanie z GIIF w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	429
2. Organy podległe ministrowi do spraw finansów publicznych jako jednostki współpracujące – organy Krajowej Administracji Skarbowej	435
3. Organy podległe Prezesowi Rady Ministrów	440
3.1. Wewnętrzne komórki organizacyjne Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego odpowiedzialne za przeciwdziałanie terroryzmowi	452
3.2. Centrum Antyterrorystyczne	453
3.3. Agencja Wywiadu	457
3.4. Centralne Biuro Antykorupcyjne	459
4. Służby policyjne podległe ministrowi do spraw wewnętrznych	461
4.1. Policja – Centralne Biuro Śledcze Policji	462
4.2. Straż Graniczna	466
5. Jednostki współpracujące z GIIF podległe Ministrowi Obrony Narodowej	471
5.1. Służba Kontrwywiadu Wojskowego	472
5.2. Służba Wywiadu Wojskowego	473
5.3. Żandarmeria Wojskowa	474
6. Usytuowanie Prokuratury w obszarze przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	477
7. Pozostałe jednostki współpracujące, realizujące zadania na rzecz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	484
8. Charakterystyka instytucji obowiązanych jako podmiotów odpowiedzialnych za realizowanie zadań w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	490

9. Podmioty kolegialne kompetencyjnie uprawnione do realizowania w Polsce zadań w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	509
9.1. Kolegium ds. Służb Specjalnych	509
9.2. Międzyresortowy Zespół do Spraw Zagrożeń Terrorystycznych	511
10. Wzajemne współdziałanie podmiotów instytucjonalnych w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	514
11. Współdziałanie pomiędzy jednostką informacji finansowej a prokuraturą jako jednostką współpracującą	528
12. Współdziałanie pomiędzy polską jednostką informacji finansowej a zagranicznymi odpowiednikami	539
13. Współdziałanie pomiędzy instytucjami obowiązanyymi a jednostką informacji finansowej	551
14. Współpraca międzynarodowa realizowana w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	558

Rozdział V

<i>Instrumenty analityczno (administracyjno)-kontrolne stosowane w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu</i>	<i>561</i>
1. Instrumenty analityczno (administracyjno)-kontrolne określone w nUoP stosowane wobec finansowania działalności terrorystycznej	570
2. Kategorie transakcji w kontekście stosowania obowiązków przez instytucje obowiązane	573
3. Uprawnienia Generalnego Inspektora do żądania informacji i dokumentów od instytucji obowiązanych na podstawie art. 76 nUoP	595
4. Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego i wykonywanie innych obowiązków przez instytucje obowiązane	607
4.1. Rozpoznawanie ryzyka i jego ocena	609
4.2. Identyfikacja klienta/beneficjenta rzeczywistego/osoby upoważnionej	648

4.3. Weryfikacja tożsamości klienta	660
4.4. Zróżnicowanie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego	669
4.4.1. Standardowe (zwykłe) środki bezpieczeństwa finansowego i ich modyfikacje	670
4.4.2. Uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego	672
4.4.3. Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego	674
4.4.3.1. Wzmoczone środki bezpieczeństwa stosowane wobec osób zajmującą eksponowane stanowisko polityczne	679
4.5. Outsourcing w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz przechowywanie dokumentów	684
4.6. Wewnętrzne procedury instytucji obowiązanych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	688
4.6.1. Procedura sygnalityczna	690
5. Procedura zamrażania środków i zakaz ich udostępniania w związku z przeciwdziałaniem finansowemu wsparciu działań terrorystycznych	695
6. Wstrzymanie transakcji i blokowanie rachunków	707
6.1. Wstrzymanie transakcji lub blokada rachunku na podstawie zawiadomienia instytucji obowiązanej	709
6.2. Wstrzymanie transakcji lub blokada rachunku na podstawie inicjatywy własnej Generalnego Inspektora...	715
7. Wewnętrzne procedury bezpieczeństwa instytucji obowiązanych oraz programy „Poznaj swojego klienta”	717
8. Stosowanie działań kontrolnych w instytucjach obowiązanych ..	728

Rozdział VI

<i>Instrumenty zwalczania finansowania terroryzmu o charakterze operacyjno-rozpoznawczym</i>	<i>735</i>
1. Prowadzenie czynności operacyjno-rozpoznawczych przeciwko procederowi finansowania terroryzmu	741
1.1. Realizowanie czynności operacyjno-rozpoznawczych o charakterze informacyjnym	764

1.2. Współpraca z osobowymi tajnymi źródłami informacji	791
1.3. Zastosowanie kontroli operacyjnej wobec sprawców przestępstwa z art. 165a k.k.	801
1.4. Korzystanie z danych objętych tajemnicą bankową, ubezpieczeniową inną wobec zwalczania przestępstwa finansowania terroryzmu	813
2. Realizowanie czynności operacyjno-rozpoznawczych o charakterze wykrywczo-dowodowym jako element przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	816
2.1. Przesyłka niejawnie nadzorowana	817
2.2. Możliwości stosowania zakupu kontrolowanego wobec sprawców przestępstwa z art. 165a k.k.	824

Rozdział VII

<i>Przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu poprzez wykonywanie czynności dochodzeniowo-śledczych</i>	837
1. Obowiązek informowania o przestępstwie finansowania terroryzmu	838
2. Prawno-kryminalne środki przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu wykorzystywane w ramach postępowania przygotowawczego – wprowadzenie	850
2.1. Kryminalistyczne aspekty przesłuchania świadka przestępstwa z art. 165a k.k.	854
2.2. Możliwości wykorzystania instytucji świadka koronnego do zwalczania finansowania terroryzmu	859
2.3. Nadzwyczajne złagodzenie kary (tzw. mały świadek koronny)	872
2.4. Świadek anonimowy (<i>incognito</i>)	878
2.5. Udział biegłych w postępowaniu prowadzonym w związku z podejrzeniem popełnienia przestępstwa z art. 165a k.k.	882
2.6. Procesowe przeszukanie pomieszczeń, rzeczy oraz systemu informatycznego	889

2.7. Zabezpieczenie mienia, przepadek przedmiotów i korzyści z przestępstwa – jako instrumenty prawne przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu	903
--	-----

Rozdział VIII

<i>Pozostałe instrumenty przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu</i>	919
1. Pozafinansowe sankcje międzynarodowe jako instrument umożliwiający przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu	919
2. Wykorzystanie czynności o charakterze analityczno- -informacyjnym, prowadzonych przez służby specjalne, w przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu	925

Rozdział IX

<i>Ocena funkcjonowania rozwiązań w zakresie przeciwdziałania i walki z finansowaniem terroryzmu, ich skuteczności i problemów im towarzyszących</i>	929
1. Aktualna ocena rozwiązań instytucjonalno-prawnych w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu w Polsce	929
2. Propozycje rozwiązań organizacyjno-prawnych w zakresie przeciwdziałania i walki z finansowaniem terroryzmu de lege ferenda	938

Bibliografia	951
Wykaz wykorzystanej literatury/opracowań/artykułów	951
Wykaz ważniejszych, powołanych stron internetowych	978
Varia.....	982
Wykaz ważniejszych aktów prawnych	988
Zestawienie tabel i rysunków	994