

mgr Paula Seifert

Uniwersytet Kazimierza Wielkiego w Bydgoszczy

**PRANIE BRUDNYCH PIENIĘDZY JAKO PRZYKŁAD PRZESTĘPSTWA
GOSPODARCZEGO Z WYKORZYSTANIEM NOWOCZESNYCH TECHNOLOGII**

ABSTRAKT

Pranie brudnych pieniędzy jest zjawiskiem polegającym m. in. na pozyskiwaniu nielegalnych środków finansowych uzyskiwanych z prowadzenia nielegalnej działalności przestępczej. Przestępstwo to najczęściej popełniane jest przez zorganizowane grupy przestępcze, ale także przez podmioty indywidualne. Bardzo trudno jest je udowodnić, ponieważ sprawcy przestępstwa starają się jak najszybciej pozbyć się nielegalnych środków finansowych lub nadać im cechy legalności. Przestępstwo to stanowi ogromne zagrożenie dla obrotu gospodarczego. Niestety wraz z postępem technologii m. in. gier komputerowych, walut cyfrowych, a także samego Internetu, tworzą się nowe metody oraz techniki prania pieniędzy. Dzięki nowym technologiom można stwierdzić, że sprawcy tego przestępstwa pozyskują coraz większą możliwość manewrowania nielegalnymi środkami finansowymi, co daje im zwiększenie ilości instrumentów do działania w przestrzeni prania brudnych pieniędzy. Działalność ta dzięki nowoczesnej technologii nabiera ponadprzeciętnego charakteru, a sprawcy przestają działać schematycznie. Dlatego też, tak ważne są regulacje prawne zarówno w polskim systemie prawnym, ale także w unijnym systemie prawnym. To one powinny pomagać w zapobieganiu prania brudnych pieniędzy oraz w uchwyceniu sprawcy tego przestępstwa. Przepisy prawa powinny zniechęcić sprawców do jego popełnienia. Niestety przestępcy doskonale wiedzą jak umiejętnie wykorzystać luki w prawie na własną korzyść, aby prać brudne pieniądze wykorzystując do tego techniki, metody dzięki którym popełniają to przestępstwo.