

Spis treści

Wstęp 9

Rozdział pierwszy

Rynek finansowy i jego modele 13

- 1.1. Rola systemu finansowego w gospodarce 13
- 1.2. Modele systemu finansowego 16
- 1.3. Funkcje systemu finansowego 21
- 1.4. Rodzaje rynku finansowego i jego uczestnicy 24
- 1.5. Instytucje finansowe 26
- 1.6. Instytucje bankowe i ich operacje 28
- 1.7. Instytucje regulujące i nadzorujące 30

Rozdział drugi

Rozwiązania organizacyjne ułatwiające zachowanie kontroli instytucji finansowej nad operacjami realizowanymi przez jej pracowników 33

- 2.1. Wprowadzenie 33
- 2.2. Zmiana charakteru prawnego rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz ich wpływ na reguły postępowania z dobrem i bezprawność czynu 34
- 2.3. Regulacja pozycji prawnej sygnalistów 47
- 2.4. Program sygnalistów na przykładzie rozwiązań prawa amerykańskiego w perspektywie prawa polskiego 57
- 2.5. Struktura programu nagród dla sygnalistów 65

- 2.6. Zalety i wady programów sygnalistów 78
- 2.7. Nowelizacja – art. 304 Kodeksu karnego
(przeciwdziałanie nieetycznym operacjom
pracowników instytucji finansowych) 85

Rozdział trzeci

Analiza procesu podejmowania decyzji w instytucjach finansowych 91

- 3.1. Propozycje *de lege ferenda* 101
- 3.2. Ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych 114
- 3.3. Niemcy 115
- 3.4. Szwajcaria 118
- 3.5. Włochy 120
- 3.6. Wnioski dla prawa polskiego 121
- 3.7. Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe 124
- 3.8. Ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze
nad rynkiem finansowym 125

Rozdział czwarty

Analiza zarządzania operacjami w instytucjach finansowych 127

- 4.1. Wprowadzenie 127
- 4.2. Modele zarządzania w instytucji finansowej 132
- 4.3. *Reengineering* 132
- 4.4. Zarządzanie przez jakość 134
- 4.5. *Lean management* – strategia „odchudzania” 136
- 4.6. Zarządzanie przez wartość 137
- 4.7. Postulaty *de lege ferenda* 138
- 4.8. Rejestr transakcji walut wirtualnych 145

Rozdział piąty

Zarządzanie ryzykiem w instytucjach finansowych 147

- 5.1. Źródła ryzyka, analizy i zarządzania ryzykiem 148
- 5.2. Ryzyko związane z prowadzeniem
działalności gospodarczej 151
- 5.3. Sposoby reagowania na ryzyko 152

- 5.4. Zarządzanie ryzykiem w instytucjach finansowych
a stopień nasilenia przestępczości. Nowe rodzaje
zarządzania ryzykiem w instytucjach finansowych 156
- 5.5. Ryzyko w działalności instytucji finansowych 157
- 5.6. Ryzyko przestępczości finansowej 165
- 5.7. Podsumowanie – postulaty *de lege ferenda* 167

Rozdział szósty

Analiza przygotowania obrony przed różnymi formami ataków na instytucje finansowe. Cybercrimes 183

- 6.1. Niemcy 189
- 6.2. Włochy 192
- 6.3. Chiny 195
- 6.4. Australia 201
- 6.5. Konkluzje 206

Rozdział siódmy

Analiza działalności międzynarodowych grup przestępczych oraz metod zapobiegania im w instytucjach finansowych 209

- 7.1. Umowy międzynarodowe i akty unijne
regulujące zagadnienie przestępczości międzynarodowej
w związku z instytucjami finansowymi 210
- 7.2. Polskie regulacje odnoszące się
do omawianych przestępstw 215
- 7.3. Charakterystyka przestępstw o charakterze
międzynarodowym w instytucjach finansowych
popołnianych przez grupy przestępcze 219
- 7.4. Metody przeciwdziałania
przestępczości międzynarodowej w instytucjach finansowych 233
- 7.5. Uwagi *de lege ferenda* 236

Rozdział ósmy**Analiza i metody zapobiegania przestępstwom finansowym dokonywanym przez klientów instytucji finansowych 241**

- 8.1. Przestępczość na rynku bankowym 245
- 8.2. Przestępczość na rynku ubezpieczeń 248
- 8.3. Przestępczość na rynku kapitałowym 249
- 8.4. Pranie pieniędzy z przestępstw 250
- 8.5. Zarządzanie bezpieczeństwem instytucji finansowych 252
- 8.6. Przeciwdziałanie przestępczości 255
- 8.7. Podmioty przeciwdziałające przestępczości gospodarczej 257
- 8.8. Sposoby przeciwdziałania przestępczości 261

Rozdział dziewiąty**Założenia projektowe oraz analiza *de lege lata* typów czynów zabronionych w obszarze finansowym w Polsce 265**

- 9.1. Założenia projektowe 265
- 9.2. Metodologia 277
- 9.3. Analiza *de lege lata* przestępstw finansowych w Polsce 278
- 9.4. Kodeks karny 282
- 9.5. Kodeks spółek handlowych 288
- 9.6. Pozakodeksowe typy czynów zabronionych na rynku finansowym 290
- 9.7. Katalog najważniejszych aktów prawnych na rynku finansowym 294

Sprawozdanie z warsztatu naukowego**„Przeciwdziałanie przyczynom przestępczości na rynku finansowym” – 25 marca 2019 r. 297****Bibliografia 309****Informacje o autorach 323**