
Spis treści

Wykaz ważniejszych akronimów i skrótów | 9

Od autora | 11

Wprowadzenie | 15

Rozdział I Informacja w rozumieniu systemu AML/CFT | 38

1. Pojęcie informacji, jej analizy i przetwarzania | 38
2. Uplasowanie informacji w systemie AML/CFT na potrzeby budowania informacji rozpoznania | 86
3. Zakłócenia informacji | 136
4. Pojęcia – norma, wzorzec, kształtowane na rzecz systemu AML/CFT | 150
5. Sprzężenie zwrotne | 168
6. Odchylenia do normy, wykorzystanie wzorca na potrzeby systemu AML/CFT w ramach podejścia opartego na regułach i ryzyku | 181
7. Informacja a społeczeństwo informacyjne – relacje na potrzeby AML/CFT | 202
8. Informacja w rozumieniu Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) | 210
9. Koncentracja oceny informacji na potrzeby procesu decyzyjnego w instytucji obowiązanej w zakresie AML/CFT | 221
10. Definiowanie informacji finansowej na potrzeby AML/CFT w dyrektywie 2019/1153 a w ustawie o p.p.p.f.t. | 229
11. Środowisko informacji rozpoznania w kontekście AML/CFT | 250
12. Zakres i jakość źródeł informacji | 262

Rozdział II Wywiad finansowy a wywiad informacji finansowej | 291

1. Definicja wywiadu finansowego | 294
2. Zakres funkcjonowania analizy informacji w obszarze AML/CFT | 298
3. Cel wywiadu finansowego w kontekście AML/CFT | 310

Rozdział III Jednostki analityki finansowej AML/CFT | 314

1. V dyrektywa AML/CFT a współpraca pomiędzy jednostkami analityki finansowej | 333
2. Uregulowanie UE w zakresie współpracy pomiędzy jednostkami analityki finansowej (wywiadu finansowego) | 337
4. Sprawozdanie Komisji dla Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie oceny ram współpracy między jednostkami analityki finansowej COM/2019/371 | 341

6 ✦ Spis treści

Rozdział IV Polska jednostka analityki finansowej | 344

Rozdział V Wyszukiwanie anomalii w procesie AML/CFT przy wykorzystaniu technik nauki o danych | 353

Rozdział VI Rozwiązania prawno-systemowe odnoszące się do zarządzania informacją – jako wsparcie dla zarządzania ryzykiem AML/CFT | 379

1. Norma PN-ISO 31000:2018-08 odnosząca się do zarządzania ryzykiem | 380
2. Norma ISO 37301(2021) dotycząca zarządzania zgodnością | 385
3. Zakres danych, do pozyskiwania których uprawniona jest polska JAF – jako źródło wiedzy na potrzeby zarządzania ryzykiem i jego neutralizacji | 387
 - 3.1. Informacje uzyskiwane na potrzeby podejmowania czynności JAF o charakterze strategicznym | 388
 - 3.2. Informacje służące do podejmowania działań analitycznych o charakterze operacyjnym | 389
 - 3.3. Informacje uzyskiwane przez GIIF na potrzeby procedur administracyjnych | 399

Rozdział VII Wykorzystanie techniki analizy języka naturalnego na potrzeby segmentacji klienta | 409

Rozdział VIII Decyzyjność w zakresie AML/CFT w sytuacji niepewności i ryzyka | 437

Rozdział IX Analiza oparta o ryzyko w instytucji obowiązanej | 468

1. Mierzalność ryzyka w instytucji obowiązanej | 529
2. Mierzalność informacji rozpoznania w instytucji obowiązanej na potrzeby podjęcia decyzji o jej transformacji do JAF | 536

Rozdział X Taktyka prowadzenia czynności analitycznych w ramach zarządzania informacją z poziomu instytucji obowiązanej | 571

1. Wprowadzenie | 571
2. Obszary objęte taktyką zarządzania informacją w świetle analizy ryzyka AML/CFT w instytucji obowiązanej. | 612
3. Podejrzalność zdarzeń i transakcji | 683
4. Czynności rozpoznania jako element zarządzania informacją w ramach taktyki AML/CFT w instytucji obowiązanej | 713
5. Dobór odpowiedniej formy transformacji informacji | 722
6. Dynamiczna ocena ryzyka klienta (DCRR) oraz rodzaje zastosowania sztucznej inteligencji do analizy ryzyka klienta w taktyce przeciwdziałania | 740
7. Wsparcie rozpoznania elementami *investigative psychology* – jako element pozyskiwania informacji w zakresie psychologii | 761
8. Analiza danych AML/CFT wobec PEP | 765
9. Wsparcie działań taktycznych elementami technicznymi | 781

Rozdział XI Transformacja informacji rozpoznania na informację analityczną | 789

1. Modelowanie identyfikacji w SAR | 794
2. System monitoringu transakcji ML/FT | 814
3. Przekształcenie informacji rozpoznania instytucji obowiązanej w informację finansową JAF | 829
4. Informacja rozpoznania w kontekście polskich rozwiązań antyterrorystycznych i antylegalizacyjnych środków z czynów zabronionych | 846
5. Możliwości wykorzystania audytu wewnętrznego i zewnętrznego w analizie informacji | 854
6. Wykorzystanie audytu śledczego/księgowości kryminalistycznej oraz analizy kryminalnej w analizie informacji dla oceny klienta instytucji obowiązanej | 864

Rozdział XII Analiza informacji analitycznej (finansowej) jednostki analityki finansowej (JAF) | 879

Rozdział XIII Wykorzystanie analizy informacji rozpoznania i informacji analitycznej (finansowej) na potrzeby ścigania przestępstw | 892

Podsumowanie | 922

Bibliografia | 925

Wykaz rysunków i tabel | 970