

СЪДЪРЖАНИЕ

RESUME	9
ВЪВЕДЕНИЕ	11

РАЗДЕЛ ПЪРВИ. ПОНЯТИЯ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ. МЕРКИ ЗА ПРЕВЕНЦИЯ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ФИНАНСОВАТА СИСТЕМА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ	15
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

*Глава първа. ОБЩО ПОНЯТИЕ ЗА ПРЕВЕНЦИЯ НА
ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ФИНАНСОВАТА СИСТЕМА ЗА
ЦЕЛИТЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ.*

ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ ПО БЪЛГАРСКОТО НАКАЗАТЕЛНО И АДМИНИСТРАТИВНО ПРАВО И ПО ПРАВОТО НА ЕС И МЕЖДУНАРОДНОТО ПРАВО	17
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----

I. Общо понятие за превенция на използването на
финансовата система за целите на изпирането на пари.....

II. Определения за изпиране на пари по българското наказателно и административно право и по правото на ЕС и международното право	18
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----

<i>Глава втора. МЕРКИ ЗА ПРЕВЕНЦИЯ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ФИНАНСОВАТА СИСТЕМА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ</i>	<i>29</i>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

I. Крайна цел на мерките.....

II. Видове мерки за превенция на използването
на финансовата система за целите на изпирането на пари

III. Комплексна проверка

IV. Събирането и изготвянето на документи и
друга информация при условията и по реда на ЗМИП –
следваща мярка за превенция на използването на финансовата
система за целите на изпирането на пари

V. Съхраняване на събраните и изготвените за целите
на ЗМИП документи, данни и информация

РАЗДЕЛ ВТОРИ. ОБЩА СТРУКТУРА НА ПРОЦЕСА И СТАДИИТЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ. ЮРИДИЧЕСКА И ПРАКТИЧЕСКИ ПРИЛОЖИМА КОНСТРУКЦИЯ НА МЕТОДИКА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА, ИЗВЪРШВАНА ОТ ЗАДЪЛЖЕНИТЕ ПО ЗМИП СУБЕКТИ. ОТРИЦАТЕЛЕН, ОБЕКТИВЕН, КОЛИЧЕСТВЕН ПОДХОД.....	97
<i>Глава трета. ОБЩА СТРУКТУРА НА ПРОЦЕСА И СТАДИИТЕ НА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ</i>	<i>99</i>
I. Процесът на изпиране на пари	100
II. Стадиите при изпирането на пари.....	100
<i>Глава четвърта. МЕТОДИКА ЗА ВЪТРЕШНА НА ЗАДЪЛЖЕНИТЕ ПО ЗМИП СУБЕКТИ ОЦЕНКА НА РИСКА ОТ ВСТЪПВАНЕ В ДЕЛОВИ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ И/ИЛИ ИЗВЪРШВАНЕ НА СЛУЧАЙНА СДЕЛКА ИЛИ ОПЕРАЦИЯ С ТЕХНИТЕ КЛИЕНТИ</i>	<i>108</i>
I. Как да се определи рисковият профил на Клиента?	108
II. Общо по методиката за вътрешна оценка на риска	112
III. Илюстрация на примерна методика за вътрешна оценка на риска с просто математическо уравнение, на основа отрицателен подход	114
<i>Глава пета. КРАЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ОЦЕНКАТА НА РИСКА. ОЦЕНКА НА РИСКА ПРИ РАВЕН БРОЙ ПОЛОЖИТЕЛНИ ОТГОВОРИ В ДВЕ ИЛИ ПОВЕЧЕ КАТЕГОРИИ РИСК ОТ МЕТОДИКАТА</i>	<i>129</i>
I. Сумиране на положителни отговори вследствие на метода на изключване (отрицателен подход).....	129
II. Равен резултат вследствие положителен отговор на изложените фактори по две или три от категориите „краен“ , „висок“ , „среден“ риск.	131
РАЗДЕЛ ТРЕТИ. ПРИМЕРИ НА ГРУПА „ЕГМОНТ“ ЗА ИНДИКАТОРИ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ	135

<i>Глава шеста. СКРИВАНЕ НА НЕЗАКОННО ПРИДОБИТО ИМУЩЕСТВО В ЗАКОННИ, ЛЕГИТИМНИ БИЗНЕС СТРУКТУРИ (ЛБС) НА ИЗПИРАЦИЯ ПАРИ</i>	137
I. Типология.....	137
II. Практическите примери на група „Егмонт“	138
<i>Глава седма. ЗЛОУПОТРЕБА СЪС ЗАКОННИ, ЛЕГИТИМНИ ИКОНОМИЧЕСКИ ОПЕРАТОРИ (ТЪРГОВСКИ ДРУЖЕСТВА, НЕПЕРСОНИФИЦИРАНИ ОБЕДИНЕНИЯ И ДР.)</i>	153
I. Типология.....	153
II. Примерите на групата „Егмонт“	154
<i>Глава осма. ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПОДПРАВЕНИ ДОКУМЕНТИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ПОДПРАВЕНИ ДОКУМЕНТИ ЗА САМОЛИЧНОСТ, ПОДПРАВЕНИ ФАКТУРИ, ТРАНСПОРТНИ ДОКУМЕНТИ И ДР., ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПОДСТАВЕНИ ЛИЦА („СЛАМЕН ЧОВЕК“)</i>	162
I. Типология.....	162
II. Примерите на групата „Егмонт“	165
<i>Глава девета. ИЗПОЛЗВАНЕ НА АНОНИМНИ СРЕДСТВА, АВОАРИ</i>	175
I. Типология.....	175
II. Примерите на групата „Егмонт“	179
РАЗДЕЛ IV. ПРИЛОЖЕНИЯ	191
Методика на вътрешна оценка на риска от встъпване в делови взаимоотношения с клиента, извършването на случайна сделка/операция	189
Методи за изпиране на пари съгласно българската наказателноправна съдебна практика – кратка извадка и разяснения.....	216
Примерен юридически модел на сертификат за произход на средствата, запазващ търговска тайна на клиента или на неговия контрагент	255

Предложения за оптимизация на международното и националните законодателства в областта на предотвратяване използването на финансовата система за изпиране на пари	256
ИЗПОЛЗВАНА В ТОМ I ЛИТЕРАТУРА	264