

## Съдържание

<b>УВОД</b> .....	3
<b>ГЛАВА ПЪРВА Теоретични аспекти на презграничните преводи и плащания</b>	
1.1 Характеристика на презграничните преводи и плащания.....	4
1.2 Пране на мръсни пари.....	12
<b>ГЛАВА ВТОРА Практически аспекти за приложението на контрола при презграничните преводи и плащания в две български банки</b>	
2.1 Практически аспекти в Райфайзенбанк България.....	22
2.2 Практически аспекти Сосиете Женерал Експресбанк.....	31
<b>ГЛАВА ТРЕТА Мерки за постигане на ефективни резултати при контрола върху презграничните преводи и плащания</b>	
3.1 Мерки за постигане на ефективни резултати в страните от ЕС.....	44
3.2 Мерки за постигане на ефективни резултати в Република България.....	51
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	64
<b>ИЗПОЛЗВАНА ЛИТЕРАТУРА</b> .....	66
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....	68

## УВОД

Обект на валутен контрол са разплащанията с чуждестранна валута, извършвани чрез презграничните преводи и плащания. Този контрол обхваща сделките, извършвани от местни и чуждестранни лица. Съдържанието му включва различни процедури в зависимост от субекта на извършваната валутна сделка, основаниято и начина на осъществяването и.

Контролът осъществяван при презграничните преводи и плащания е необходим, за да се предотвратят бъдещи измами свързани с пране на мръсни пари. Известно е, че предприемането на мерки от държавните институции, търговските дружества и други представители на обществеността срещу опитите за легализиране или „изпиране” на пари, придобити от престъпна дейност, е много актуален проблем в съвременните условия.

Контролът при презграничните преводи и плащания се осъществява от търговските банки, които имат изключителното право да извършват тези преводи и плащания.

В тази връзка **обект** на изследване в настоящата разработка е контролът върху презграничните преводи и плащания, упражняван в две български банки.

**Предмет** на изследване са настоящата нормативна база, прилагаща се в страните от Европейския Съюз и България, факторите и предпоставките, които влияят върху общата финансова политика.

Анализът ще бъде направен на базата на актуални информационни източници за състоянието и тенденциите в нормативната база.

**Целите**, които си поставя автора на дипломната работа е да изследва контрола при презграничните преводи и плащания и на тази основа да предложи насоки за предотвратяването на незаконното изпиране на пари. За постигане на целите на настоящата разработка е решаване на следните задачи:

1. Дефиниране на основните теоретични аспекти по отношение на презграничните преводи и плащания;
2. Анализ на мерките за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансиране на тероризма;
3. Анализ на държавните и общоевропейските разпоредби на нормативната база;