

**Tetradka.bg****КУРСОВА РАБОТА · ФИНАНСИ И БАНКОВО ДЕЛО**

Изпирането на пари - престъпление против финансовата система

ВУЗ / училище:	Висше училище по застраховане и финанси – София
Година на оригинала:	Оригиналът е от 2010 г.; качен през 2024 г.
Обем:	24 рендерирани стр. (≈ 6 264 думи); каталог: 20 стр.
Референтен №:	ref6925
Дата на превюто:	28 юли 2026 г.
Обща оценка:	4.8/10 · потенциал след актуализация: 8–9/10

„Превюто е създадено с помощта на AI по методологията на tetradka.bg. Всички научни разработки, които се предоставят на потребителите след използване на нашите услуги, са написани от човек-автор. AI е инструмент за оптимизиране на работата по оформление, проучване на литература и изготвяне на графики и таблици. – Tetradka.bg“

Съдържание на превюто

1.	Корица и метаданни на разработката	1
2.	Съдържание на превюто · Тематична карта на оригинала	2
3.	Профил на темата: метаданни и 30 ключови думи	3
4.	Автентичен откъс – 8 от 24 стр. ≤ 1/3 от оригинала	4-11
5.	Оценка на темата по 5 критерия + структурен профил	12
6.	Стратегия за актуализиране	13
7.	12 готови промпта за самостоятелна актуализация	14
8.	Препоръчан абонаментен план, цени и срокове	15
9.	Хареса ли ти превюто? · QR · Мисия на Tetradka.bg	16

Тематична карта на оригинала

Картата е изготвена по реално рендерирания приложен файл. При разминаване с каталога е посочен и каталожният обем.

Титулна страница и съдържание	стр. 1-3
Увод и същност на изпирането на пари	стр. 4-6
Фази, методи и способности	стр. 6-10
Международна и европейска рамка	стр. 10-14
Българска нормативна и институционална система	стр. 14-20
Превенция, заключение и литература	стр. 20-24

Профил на темата

Точно заглавие:	Изпирането на пари – престъпление против финансовата система
Категория:	Курсова работа по финанси
Предмет:	Банково дело / противодействие на изпирането на пари
ВУЗ / град:	Висше училище по застраховане и финанси – София
Обем на оригинала:	24 рендерирани стр. · ≈ 6 264 думи · каталог: 20 стр.
Година на написване:	Оригиналът е от 2010 г.; качен през 2024 г.
Референтен №:	ref6925
Обща оценка:	4.8/10

Статус на актуалността:
Темата е критично актуална, но нормативната и институционалната рамка в оригинала е остаряла; нужна е цялостна актуализация по AML/CFT правилата към 2026 г.

30 ключови думи (SEO)

изпиране на пари	AML	CFT
финансова система	ЗМИП	ДАНС
финансово разузнаване	банков надзор	БНБ
FATF	Moneyval	Европейски съюз
AMLA	рисково базиран подход	комплексна проверка
действителен собственик	подозрителни операции	финансови престъпления
конфискация	замразяване на активи	криптоактиви
санкции	организирана престъпност	финансови институции
актуализация 2026	академично писане	критично мислене
методология	цитиране	библиография

Забележка: личните данни са заличени. В превюто влизат не повече от 1/3 от оригинала; заключения, приложения и съществени изчисления не се разкриват извън допустимия автентичен откъс.

ВИСШЕ УЧИЛИЩЕ ПО ЗАСТРАХОВАНЕ И ФИНАНСИ



**УЧЕБНА ДИСЦИПЛИНА „ВЪВЕДЕНИЕ В НОРМАТИВНОТО
СЪОТВЕТСТВИЕ“**

Учебна година 2023/2024г.

КУРСОВА РАБОТА

**ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ – ПРЕСТЪПЛЕНИЕ ПРОТИВ ФИНАНСОВАТА
СИСТЕМА**

доц. д-р Х. Атанасова

15.06.2024 година

Page 1 of 24

Съдържание:

1. Що е то пране на пари?.....	2
2. Как се осъществява изпирането на пари?.....	3
3. Нормативна уредба за противодействие на изпирането на пари.....	4
3.1. Международна правна рамка.....	4
3.1.1. На глобално ниво.....	5
3.1.2. На регионално ниво.....	9
3.1.3. На национално ниво.....	14
3.2. Национална правна рамка.....	15
3.2.1. Закон за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП).....	17
3.2.2. Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ) - изисквания към финансовите институции.....	21
3.2.3. Държавна агенция „Национална сигурност“.....	22

tetradka.bg · превю

1. Що е то пране на пари?

Изпиране на пари (англ. Money Laundering) – може да съществува в цялата икономика — от хазарта до търговията със стоки и покупката на недвижима собственост. Все пак на някакъв етап лицата, осъществяващи изпиране на пари, обикновено трябва да използват банковата система, особено когато променят валутата и прехвърлят незаконните постъпления (което е известно като „разслояване“). За повече подробности как функционира изпирането на пари вж. фигура 1. Най-новите данни на Евростат¹ показват, че над 75 % от докладваните съмнителни операции идват от кредитни институции в повече от половината от държавите — членки на ЕС. Ето защо превантивните мерки в банковия сектор могат да бъдат ефективен инструмент за прекъсване на цикъла на изпиране на пари.

2. Как се осъществява изпирането на пари?

Престъпна дейност – Може да включва незаконни продажба на оръжие, контрабанда, организирана престъпност, включително трафик на наркотици и трафик на хора, човешки органи, присвояване, търговия в вътрешна информация, корупция и схеми за компютърни измами.

Мръсни пари - приходи, генерирани от престъпления – Незаконният произход на парите от престъпна дейност. Те могат да бъдат под формата на финансови инструменти като пари в брой, облигации и акции, виртуални активи или нефинансови активи като недвижимо имущество, изкуство, антики и стоки.

Пласиране – Въвеждане на незаконните печалби в легитимните канали на финансовата система чрез раздробяване/структуриране на големи суми пари в брой на не толкова незабележими по-малки суми или чрез използването на други парични инструменти (чекове, банкови преводи, платежни нареждания и др.)

Разслояване – Лицето, което изпълнява изпирането на парите, участва в поредица от преобразувания или движения на средства, за да ги отдалечи от източника. Може да включва покупка и продажба на инвестиционни инструменти или прехвърлянето на средства чрез поредица от сметки в различни банки.

Интеграция – Изпраните пари навлизат отново в официалната икономика. Лицето, което осъществява изпирането на пари, може да инвестира средствата в недвижимо имущество, луксозни вещи или стопански начинания.



3. Нормативна уредба за противодействие на изпирането на пари

3.1. Международна правна рамка

Противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма е неразделна част от по-широката борба срещу организираната престъпност.

Инициативите за противодействие на изпирането на пари са насочени към блокиране на възможностите престъпниците да използват кредитните и финансовите институции за своите цели. Основна задача на тези инициативи е да направят финансовия пазар прозрачен, да се ограничат и минимизират възможностите за движение на престъпно придобити пари и тяхното влияние върху легалните отрасли и индустрии.

Противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма е част от една непрекъснато развиваща се система, която, за да функционира правилно и ефективно, трябва да бъде координирана и осъществявана на глобално, регионално

и национално ниво. Основните правила и институции, действащи на всяко едно от тези нива, са както следва:

3.1.1. На глобално ниво се прилагат основни конвенции на Организацията на обединените нации (ООН), препоръките на Специалната група за финансови мерки срещу изпирането на пари (FATF), принципите на Волфсбергската група и на Базелският комитет за банков надзор, изискванията на Патриотичният закон на САЩ. По проблемите, свързани с противодействието на прането на пари и финансирането на тероризма работят и организацията на финансово-разузнавателните звена Егмонт груп, Международният валутен фонд (МВФ) и Световната банка (СБ).

3.1.1.1. Основни конвенции на ООН ¹:

Конвенция на ООН за борба срещу незаконния трафик на наркотици и психотропни субстанции (Виенската конвенция) от 1988 г. - дефинира изпирането на пари от наркотици, изисква държавите да криминализират изпирането на пари от наркотици и да предвидят законови мерки за замразяване и конфискация на придобитите облаги, като определя рамките на взаимната правна помощ и други форми на международно сътрудничество.

Конвенция на ООН за противодействие на финансирането на тероризма от 1999 г. - дефинира финансирането на тероризъм като финансиране на терористични действия, терористи и терористични организации.

Конвенция на ООН за транснационалната организирана престъпност от 2000 г. (Конвенцията от Палермо) - дефинира изпирането на пари като:

- преобразуване или прехвърляне на имущество със знанието, че това имущество представлява облаги от престъпление с цел прикриване или укриване на неговия незаконен произход или за подпомагане на лице, което е въввлечено в извършване на първоначално престъпление с оглед избягване на законовите последствия от неговите действия;
- прикриване или укриване на истинската същност, източник, местонахождение, разпореждане, движение, или собственост на/или права по отношение на имущество със знанието, че това имущество представлява облаги от престъпление;

¹ United Nations Organization - <http://www.un.org>

- придобиване, притежаване или ползване на имущество със знанието, че към момента на неговото получаване това имущество е представлявало облаги от престъпление;
- участие в, сдружаване или сговаряне за извършване, опити за извършване и подпомагане, съдействие и съветване за извършването на всяко едно от престъпленията, споменати по-горе.

3.1.1.2. Специалната работна група за финансови действия срещу изпирането на пари FATF ²

Работната група за финансови действия (FATF) е създадена през 1989 г. от Г-7, за да проучи и разработи мерки за борба с прането на пари. Първоначално включва страните от Г-7, Европейската комисия и осем други страни. Към момента в FATF членуват 34 държави и две международни организации. Със статут на асоциирани членове са 8 регионални организации, а със статут на наблюдатели - 21 международни организации.

Препоръките на FATF формират глобалните законови и институционални стандарти срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

На FATF е възложена отговорността да проучи техниките и тенденциите за изпиране на пари, да направи послед на вече предприетите действия на национално или международно ниво и да определи необходимите мерки за борба с изпирането на пари. През 2001 г. FATF разширява мандата си, за да се бори и с финансирането на тероризма. От 2019 г. FATF има безсрочен мандат, след като първоначално работи при фиксирани срокове.

През април 1990 г., по-малко от година след създаването си, FATF издава доклад, съдържащ набор от четиридесет препоръки. Те имат за цел да предоставят цялостен план за действие за борба с прането на пари.

През октомври 2001 г. FATF издава осем специални препоръки относно финансирането на тероризма.

През юни 2003 г. FATF цялостно преразглежда своите препоръки поради продължаващото развитие на техниките за пране на пари.

² Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) - <http://www.fatf-gafi.org>

През октомври 2004 г. FATF публикува Деветата специална препоръка относно финансирането на тероризма, като допълнително засилва стандартите на FATF - 40+9 препоръки.

През февруари 2012 г. FATF публикува преработени препоръки, които обхващат въпроси като финансирането на оръжия за масово унищожение. Това интегрира +9 специални препоръки относно финансирането на тероризма с мерки срещу прането на пари, което доведе до изчерпателен набор от 40 препоръки на FATF.

От 2012 г. насам FATF продължава да усъвършенства и укрепва Препоръките, за да гарантира, че държавите разполагат с възможно най-силните инструменти за справяне с прането на пари, финансирането на тероризма и финансирането на разпространението на оръжия за масово унищожение.

По-специално, през юни 2019 г. FATF преразглежда своите стандарти, за да включи обвързващи мерки за регулиране и надзор на дейностите и доставчиците на услуги, свързани с виртуални активи или криптоактиви.

През 2022 г. FATF допълнително засилва правилата за глобалната действителна собственост в Стандартите на FATF, за да спре престъпниците да прикриват своите незаконни дейности и мръсни пари зад тайни корпоративни структури.

3.1.1.3. Принципи на Волфсбергската група³ са формулирани през 2000 г. на работна среща, състояла се във Волфсберг, Швейцария. В срещата са участвали представители на няколко големи международни частни банки и експерти от неправителствената организация „Прозрачност без граници“ (Transparency International). Приетите принципи и насоки се разглеждат като важна стъпка в борбата срещу изпирането на пари, корупцията и другите свързани сериозни престъпления.

3.1.1.4. Базелският комитет за банков надзор⁴ - през декември 1988 г., приема Основни принципи, според които националните бакови надзори трябва да вземат мерки срещу употребата на кредитните институции от извършителите на престъпления. Комитетът е единодушен, че банките трябва да предприемат мерки за идентифициране на клиентите и да установят действителния собственик на

³ <http://www.wolfsberg-principles.com>

⁴ Basel Committee on Banking Supervision - <http://www.bis.org>

сметките. Освен това се предлага да не се сключват сделки с клиенти, които не могат да представят доказателства за законния произход на техните средства. Изисква се банките във възможно най-голяма степен да взаимодействат с органите на реда, без да нарушават правилата за банкова тайна и конфиденциалност. Ако има съмнение за пране на пари, банките трябва да реагират възможно най-бързо чрез законни мерки. За тази цел кредитните институции трябва да разработят и приемат политика на базата на тези принципи и да развият правила за вътрешен контрол.

3.1.1.5. Патриотичният закон на САЩ е приет е след атентатите от 11 септември 2001 г. Той изисква:

- верификация на идентификацията на клиентите на кредитните и финансовите институции;
- задължително прилагане от кредитните и финансовите институции на програми срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм, чрез които се осигуряват адекватни ресурси, организация, прилагане на високотехнологични продукти, обучение на персонала, ефективни връзки и взаимодействие с правоприлагащите организации и надлежен вътрешен контрол;
- американските банки да установяват и поддържат кореспондентски отношения само с банки, прилагачи на глобалните стандарти срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм, като обменят информация и проучват своите банки-респонденти и да прекратяват кореспондентските отношения с банки, чиито стандарти са незадоволителни;
- американските банки да не поддържат кореспондентски отношения с “банки-черупки” или с банки, поддържащи кореспондентски отношения с такива банки.

3.1.1.6. Егмонт груп ⁵ е група, създадена през 1995 г. от представители на национални държави и международни организации, събрали се в двореца Егмонт-Аренберг (от където идва и името на групата) да обсъдят проблемите, свързани с борбата с изпирането на пари. Основната цел на този съюз е да осигури форум за повишаване на взаимодействието на звената за финансово разузнаване от целия свят и да подобри обмена на информация, нивото на професионална подготовка на служителите и нивото на прилагане на нови технологии.

⁵ Egmont Group - <http://www.egmontgroup.org>

Оценка на темата

Актуалност на темата	9/10	AML/CFT е ключов приоритет за финансовата сигурност.
Актуалност на структурата	6/10	Има тематична последователност, но разделите са неравномерни и липсва съвременен рисков базиран анализ.
Прецизност	5/10	Определенията и институционалните роли са исторически и частично неприложими днес.
Източници	4/10	Източниците са стари; липсват актуални FATF, MONEYVAL, EC и национални документи.
Оформление	6/10	Оригиналът е четим, но се нуждае от уеднаквени стилове и академично оформление.
ОБЩА ОЦЕНКА	4.8/10	Потенциал след актуализация: 8-9/10

Структурен профил

Цитати в текста:	Има отделни позовавания без единен стандарт.
Увод:	Наличен.
Изложение:	Същност, фази, международна и българска рамка, превенция.
Заклучение:	Налично; не е включено в откъса.
Цел:	Анализ на изпирането на пари като заплаха за финансовата система.
Датировка:	2010 г.; каталог 2024 г.

Извод – потенциал след актуализация:
След пълна нормативна актуализация, рисков базиран модел и казуси за криптоактиви, санкции и действителна собственост темата може да стане силна практико-приложна курсова работа.

Стратегия за актуализиране

Оригиналът е отпреди 2025 г. Затова актуализацията обхваща източници, нормативна/концептуална база и съвременен практически контекст.

1

Актуализиране на източниците

- Официални и академични източници от последните пет години.
- Проверими цитати в текста и единна библиография.
- Отделяне на първични от вторични източници.

2

Актуализиране на нормативната/методическата база

- Проверка по действащия ЗМИП, препоръките на FATF, оценките на MONEYVAL, пакета на ЕС и правомощията на AMLA.
- Проверка на понятията и спорните твърдения.
- Ясно разграничаване между факт, интерпретация и авторова оценка.

3

Нови данни и съвременен контекст

- Казус за мониторинг на подозрителна операция, действителен собственик, криптоактиви и докладване до финансовото разузнаване.
- Сравнителна таблица или времева линия.
- Критична дискусия и въпроси за устна защита.

Официална база за проверка:
Проверочна база: FATF, MONEYVAL, Европейска комисия/AMLA, ДАНС, БНБ и действащият ЗМИП.

12 готови промпта за самостоятелна актуализация

Копирай ги един по един в предпочитания AI асистент и проверявай резултата по официални източници. Промптовете са отправна точка, не готова академична разработка.

01	Предложи актуализирана структура с увод, цел, задачи, методи, изложение и заключение.
02	Провери терминологията и фактологията чрез официални и академични източници към 2026 г.
03	Открий твърденията, които се нуждаят от източник, и предложи проверими библиографски препратки.
04	Добави източници след 2020 г. и ги форматирай по APA 7, без да измисляш публикации.
05	Създай таблица: оригинална постановка, актуално разбиране, необходима редакция.
06	Провери текста за логически, правописни и терминологични грешки, без да променяш тезата.
07	Формулирай изследователски въпрос, теза и три проверими задачи по темата.
08	Добави критична дискусия с поне две конкуриращи се научни позиции.
09	Предложи съвременен български или европейски казус, подходящ за отделен аналитичен раздел.
10	Изведи ограниченията на оригиналната разработка и обясни как да бъдат преодолены.
11	Напиши заключение до една страница, което отговаря на целта и задачите.
12	Създай осем въпроса с кратки отговори за устна защита на актуализираната работа.

Ако предпочетеш ние да я актуализираме

Писането на академична разработка е от човек-автор, а AI е инструмент за оформление и литература. Покупката на темата с цел актуализация означава използване на човешката експертиза на екипа от автори на tetradka.bg.

ПРЕПОРЪЧАН АБОНАМЕНТЕН ПЛАН

PRO „Сигурност и насока“ - 50 €/месец (30 кредита)

Защо PRO: Необходима е цялостна нормативна, институционална и практическа актуализация, а не само редакция.

Кредитен баланс по PRO

30 кредита - 20 кредита за темата = 10 оставащи кредита. Останалите могат да се използват за редакция, експертна рецензия, консултация, шаблони и приоритетен чат.

Съпоставка с директна покупка и индивидуална разработка

Каталожна покупка: 50.00 € (абонаментна стойност: 20 кредита). Ориентир за индивидуална разработка 16-20 стр.: 190 €; за теоретична тема без изчисления - индивидуална оферта.

Ориентировъчен срок

Ориентировъчно 14 работни дни.

Всички планове и характеристики: www.tetradka.bg/subscription-plans

Хареса ли ти превюто?

Сканирай и разгледай пълния каталог с 9000+ курсови и 2000+ дипломни работи.



Академичното писане с мисъл!

www.tetradka.bg

◆ Нашата мисия

Нашата мисия е да подпомагаме образователното и професионалното развитие на нашите потребители, като предоставяме авторски, без AI текст академични текстове и да насърчаваме разбирането за етичното използване на AI, критичното мислене и самостоятелното учене.

◆ Нашата визия

Tetradka.bg да бъде доверен партньор в академичното развитие с експертност, осъзнатост и адаптивност на AI, дигитализация и технологии.

◆ Нашите цели

- Да предоставяме авторски текстове без изкуствен интелект (AI), отговарящи на съвременните академични стандарти
- Да бъдем коректив на безконтролното използване на AI в академичното писане
- Да подпомагаме със съвети и академично съдържание постигането на по-добри академични резултати
- Да изграждаме дългосрочно доверие



Tetradka.bg

Над 20 години в помощ на студентите.