- Законодателство
- Съдебна и тълкувателна практика
  - Присвоявания (чл. 202-206 от НК)
  - Измами (чл. 209-212 от НК)
  - Безстопанственост (чл. 219-220 от НК)
  - Лихварство (чл. 252 от НК)
  - Изпиране на пари (чл. 253 от НК)
  - Данъчни престъпления (чл. 255-256 от НК)
  - Длъжностни престъпления (чл. 282 от НК)
  - Относима тълкувателна практика на ВКС
- Престъпни схеми
  - Източване на кредитор
  - Данъчни престъпления
  - Изпиране на пари

Изпиране на пари

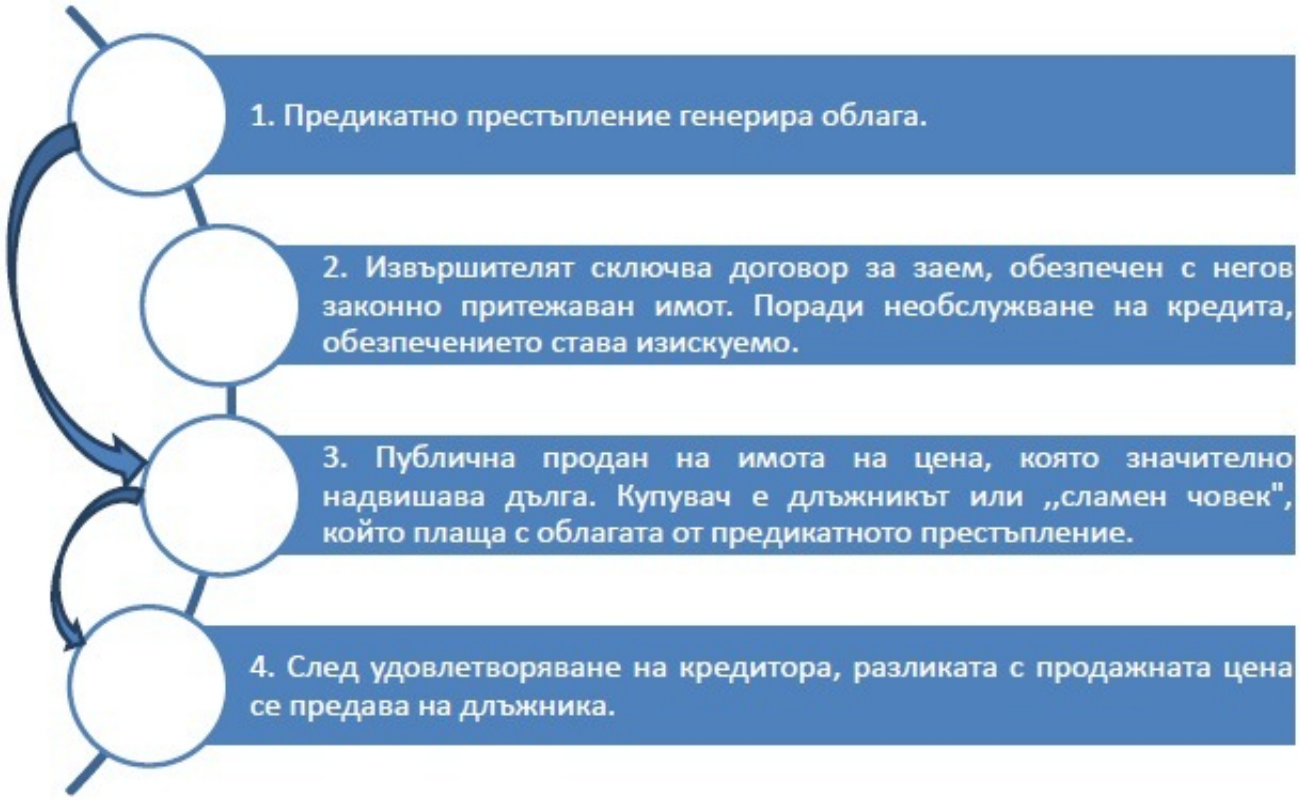
СХЕМА 1: „ПАРИЧНО МУЛЕ"

Схемата може да се развие самостоятелно или като елемент от по-сложни схеми, включително за електронно изпиране на пари, когато ролята на ,,муле" играят банкови сметки и интернет акаунти.

СХЕМА 2: ,,ПАРИЧНО МУЛЕ - БАНКОВА СМЕТКА"

Схемата може да се развие самостоятелно или като елемент от по-сложни схеми, включително за електронно изпиране на пари, когато парите не се изтеглят изцяло в брой, а стават предмет на последващи електронни операции, които ги трансформират например във виртуални активи.

СХЕМА 3: „ПАРИЧНО МУЛЕ - СЛАМЕН ЧОВЕК"



Схемата може да се развие самостоятелно или като част от друга схема. Трудността при разкриването ѝ е свързана с „невидимостта" на връзката между предикатното престъпление и откриването на кредит. Подозренията за нередност, възникващи например от икономическата неоправданост на кредита с оглед дейността на кредитополучателя или от процедурата по публична продан, навеждат към разследване на друг тип престъпление - например, данъчно, а не към изпиране на пари. Деецът рискува отговорност за друго престъпление или оправдаване поради липса на доказателства за него, като и в двата случая се стреми да запази придобитото чрез предикатното престъпление, вкл. като се ползва от силата на пресъдебно нещо на съдебния акт и правилото „не два пъти за едно и също нещо".

СХЕМА 4: "ЕЛЕКТРОННО ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ ЧРЕЗ УСЛУГИ ЗА ИНТЕРНЕТ РАЗПЛАЩАНЕ"

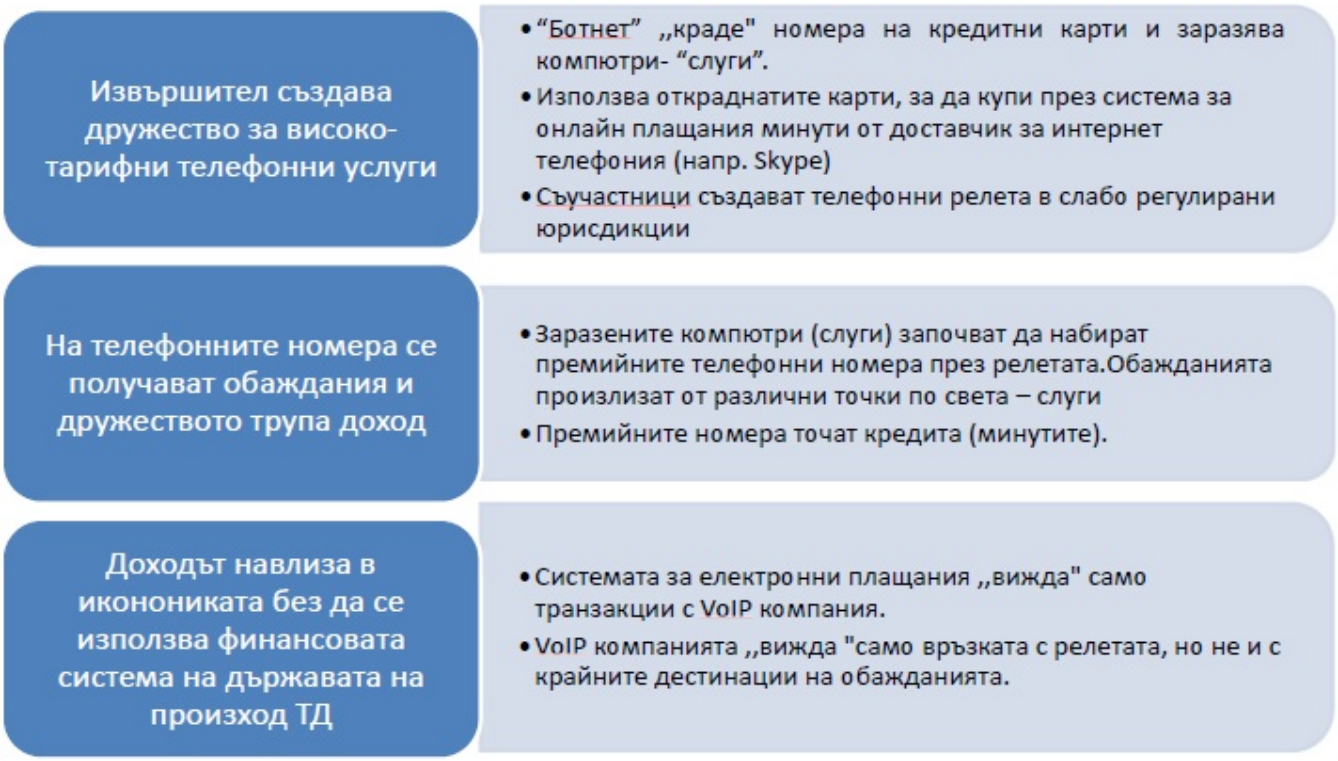


СХЕМА 5: "ЕЛЕКТРОННО ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ ЧРЕЗ ПРЕДПЛАТЕНИ КАРТИ"

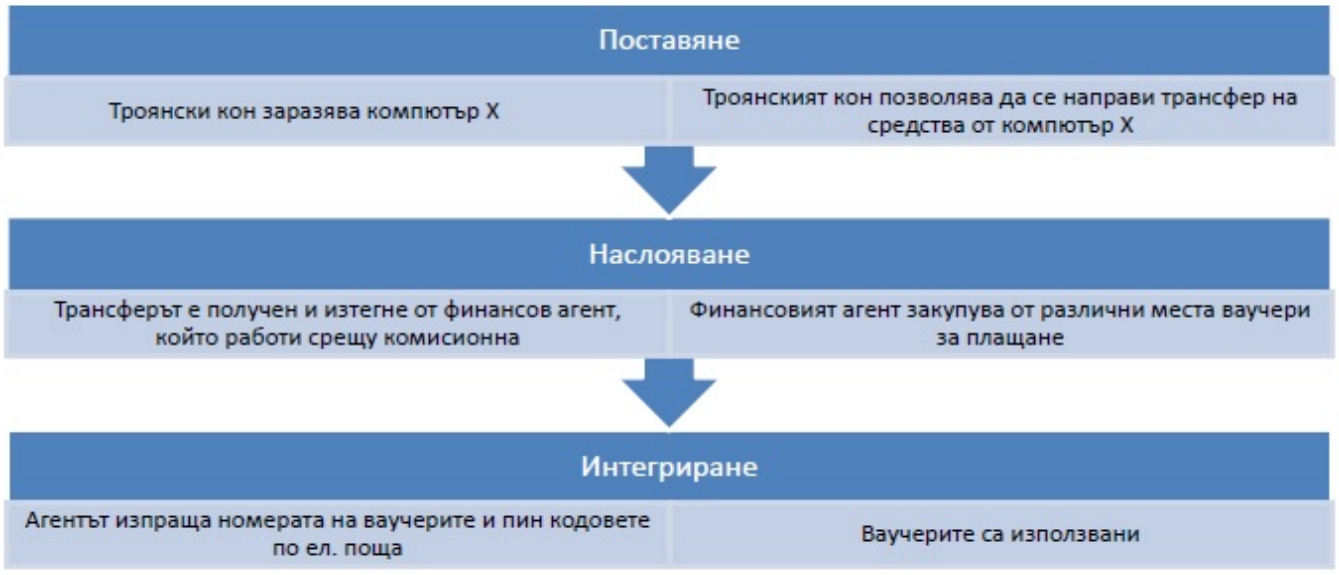
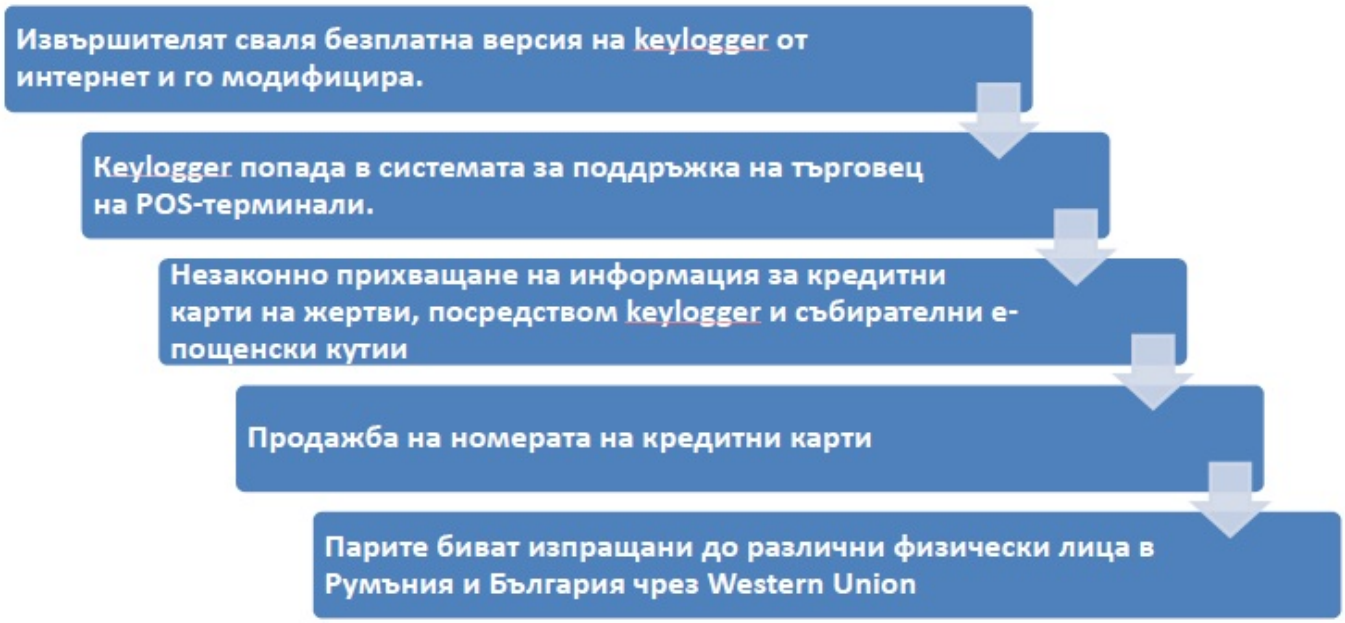


СХЕМА 6: "ЕЛЕКТРОННО ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ ЧРЕЗ ПАРИЧНИ ПРЕВОДИ"



26 Септември 2015