

**ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВАТА ПРЕД ФИНАНСОВИЯ НАДЗОР, СВЪРЗАН
С БОРБАТА С ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ НА ЕВРОПЕЙСКО НИВО**

д-р Емил Радев

Резюме

Настоящият труд проследява развитието на законодателството, свързано с надзорните органи на ниво Европейски съюз и по-конкретно – техните компетенции в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Разглеждат се предизвикателствата, които пораждаат пред тях поредицата скандали в резултат от неспазване на мерките за борба с изпирането на пари. Установените пукнатини в надзора очертават нуждата от създаването на нов Европейския орган за борба с изпирането на пари, който да има ясни правомощия за ефективно противодействие на злоупотребите и директен контрол в случаите с висок риск.

Ключови думи: изпиране на пари, надзорни органи, мерки за борба.

**THE CHALLENGES FOR FINANCIAL SUPERVISION RELATED
TO THE FIGHT AGAINST MONEY LAUNDERING AT EUROPEAN LEVEL**

Dr Emil Radev

Abstract

This paper traces the development of legislation related to supervisory authorities at the European Union level and, in particular, their competences in the area of anti-money laundering and combating the financing of terrorism. It examines the challenges posed to them by a series of scandals resulting from non-compliance with anti-money laundering measures. The cracks in supervision identified highlight the need for a new European Anti-Money Laundering Authority with clear powers to effectively counter abuse and direct control in high-risk cases.

Key words: money laundering, supervisory authorities, anti-money laundering measures