



РЕЦЕНЗИЯ

От: *доц. д-р Георги Христов Ранчев;*

УНСС, ФСФ, Катедра „Финансов контрол“;

*Научна специалност: Професионално направление 3.8. Икономика -
Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност
(Финансов контрол)*

Относно: дисертационен труд за присъждане на образователна и научна степен **„доктор“** по научна специалност Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност (Финансов контрол) в УНСС.

Основание участие в състава на научното жури по защита на дисертационния труд съгласно Заповед № 617/27.02.2026 г. на Ректора на УНСС.

Автор на дисертационния труд: *Инна Мариянова Минчева*

Тема на дисертационния труд: *„Възможности на контрола за
ограничаване на корупционните практики в банковата
система след влизане на България в Еврозоната“*

1. Информация за дисертанта

Дисертантът се е обучавал по докторска програма към катедра „Финансов контрол“, ФСФ на УНСС по научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност (Финансов контрол)“ съгласно Заповед на Ректора на УНСС №568/21.03.2019 Обучението е осъществено в редовна форма през периода 28.02.2019 до 26.02.2026, когато е отчислена с право на защита.

Инна Мариянова Минчева е магистър по право от УНСС, като е придобила юридическа правоспособност през 2011 г. Започва професионалната си кариера като младши юрисконсулт в община Костинброд и Държавен съдебен изпълнител в Районен съд – гр.Сливница. Впоследствие заема различни позиции в КОНПИ

(преобразувана в КПКОНПИ), като последната от тях до м. октомври 2022 е Началник на отдел „Превенция на корупцията“. В качеството си на Началник отдел, дисертантът ръководи и контролира съгласуването на законопроекти, координацията и взаимодействието между комисията и законодателната, изпълнителната и съдебната власт, органите на местно самоуправление, структурите на гражданското общество, средствата за масово осведомяване, с международни организации по линия на антикорупционната политика. Понастоящем е адвокат на свободна практика.

2. Обща характеристика на представения дисертационен труд

Дисертационният труд с обем от 243 страници и се състои от увод, четири глави, заключение, списък на използваната литература и пет приложения. Трудът съдържа общо 26 фигури. Съдържанието на главите се разделя на отделни параграфи. Списъкът на използваната литература се състои от общо 175 източника на кирилица и латиница.

Обект на изследването е банковата система на Република България в условията на задълбочаваща се европейска интеграция и присъединяване към институционалната рамка на Еврозоната.

Предмет на изследването са възможностите на контролните механизми – институционални, нормативни, организационни и технологични – за ограничаване на корупционните практики и минимизиране на корупционния риск в банковия сектор.

Актуалността на изследването се аргументира с необходимостта от системен анализ на възможностите на контрола като инструмент за ограничаване на корупционните практики в условията на засилена европейска надзорна интеграция. Целта на дисертационния труд е да се анализират възможностите на контрола за ограничаване на корупционните практики в банковата система на Република България в условията на присъединяване към Еврозоната и да се разработи концептуален модел за усъвършенстване на антикорупционния банков контрол, съобразен с европейската надзорна рамка. За постигане на поставената цел са формулирани седем основни задачи, които са съотнесими към целта на изследването.

Основната теза на дисертационния труд е, че в условията на присъединяване на Република България към Еврозоната и интеграцията ѝ в Единния надзорен механизъм се създават предпоставки за повишаване на ефективността на банковия контрол и за ограничаване на корупционните практики, при условие че националната институционална

среда бъде адаптирана чрез усъвършенстване на нормативните, организационните и технологичните механизми за превенция и управление на корупционния риск.

Хипотеза 1: Засилената европейска надзорна интеграция и участието в Единния надзорен механизъм допринасят за повишаване на прозрачността и отчетността в банковата система на България.

Хипотеза 2: Съществуващите контролни механизми в банковия сектор на България не осигуряват в пълна степен превенция на корупционния риск поради институционални и организационни ограничения.

Хипотеза 3: Въвеждането на риск-базиран и технологично подпомогнат контрол (вкл. дигитални системи за мониторинг и ранно предупреждение) повишава ефективността на антикорупционните механизми.

Хипотеза 4: Разработването и прилагането на интегриран концептуален модел за антикорупционен банков контрол може да доведе до устойчиво намаляване на корупционните уязвимости в условията на участие в Еврозоната.

Представения проект за дисертация има необходимия обем и подходяща структура. Ползвана е актуална литература по темата. При разработването на проекта за дисертация за решаването на набелязаните задачи са използвани методите на исторически и сравнителен анализ, системен и структурен анализ, емпиричен метод и статистическа обработка на данните при анализа и интерпретацията на резултатите от емпиричното изследване. Съществено значение за постигане на целта и задачите има прилагането на системния и нормативния научноизследователски подход.

Като цяло дисертационният труд се отличава с ясно дефиниран изследователски проблем, добра логика на изложението и стремеж към практическа полезност на направените изводи. На основата на теоретичния анализ и емпиричното изследване е разработена стратегия за подобряване на модела на системата за контрол в банковата система след влизане на България в Еврозоната. Това позволява трудът да бъде оценен като завършено и смислено научно изследване с приложно значение за теорията и практиката на финансовия контрол.

3. Оценка на получените научни и научно-приложни резултати

Според дисертанта, теоретичният анализ потвърждава, че банковата система по своята същност представлява среда с висока степен на

информационна асиметрия, концентрация на финансов ресурс и потенциал за конфликт на интереси. Тези характеристики създават предпоставки за възникване на корупционни практики, които при липса на ефективен контрол могат да прераснат в системен риск. Изследването на нормативната и надзорната рамка в дисертацията показва значителен напредък в процеса на хармонизация с европейските регулации. Участието в Единния надзорен механизъм и задълбочаването на интеграцията в Европейския банков съюз създават предпоставки за повишаване на прозрачността, стандартизация на процедурите и ограничаване на възможностите за регулаторен арбитраж. Въпреки това устойчивостта на контролната система остава зависима от вътрешната институционална култура и последователността при прилагането на санкционните механизми.

Резултатите от емпиричното изследване в дисертацията потвърждават, че европейската надзорна интеграция има положителен ефект върху прозрачността и дисциплината в банковия сектор. Същевременно са идентифицирани уязвими процеси и латентни рискове, свързани с управленски практики, концентрация на експозиции и ограничена ефективност на сигнализационните механизми. Това обосновава тезата на автора, че нормативната рамка следва да бъде допълнена от интегрирани организационни и технологични решения. Разработеният концептуален модел за антикорупционен банков контрол обединява нормативни, институционални, организационни и технологични компоненти в единна система.

Като цяло, може да се приеме, че основната изследователска теза е потвърдена – т.е. присъединяването към Еврозоната и интеграцията в европейската надзорна рамка създават предпоставки за повишаване на ефективността на банковия контрол и за ограничаване на корупционните практики, при условие че бъдат реализирани конкретни целенасочени институционални, организационни и технологични мерки.

Получените научни резултати могат да бъдат оценени положително, тъй като дисертационният труд предлага ясно обособен теоретичен принос в областта на банковия контрол и за ограничаване на корупционните практики след влизане на България в Еврозоната. Към това следва да се добави и емпиричният принос на труда, който се изразява в проведено изследване за идентифициране на основните слабости и предизвикателства на съществуващия модел на контрол, като резултатите осигуряват надеждна основа за оценка на ефикасността на контролните механизми и на факторите, които влияят върху тяхното функциониране. По този начин дисертацията надгражда изследванията по темата и

съчетава теоретичен анализ с емпирична проверка на изследователските постановки.

4. Оценка на научните и научно-приложни приноси

Авторефератът към дисертационния труд съдържа справка с научни и научно-приложни приноси. В нея дисертантът обективно обобщава и представя постигнатите в хода на проведеното изследване резултати, които имат характер на такива, допринасящи за обогатяване на теорията и практиката в изследваната област.

Оценката на научните приноси на дисертационния труд е положителна, тъй като в него са постигнати резултати, които имат самостоятелна стойност за развитието на изследванията в областта на банковия контрол. Дисертантът е посочил следните научни приноси:

- Анализирани корупционният риск в банковия сектор като системно явление, произтичащо от взаимодействието между институционални слабости, информационна асиметрия и поведенчески фактори в условията на европейска надзорна интеграция.
- Разработена е интегрирана теоретична рамка за анализ на контрола в банковата система, която обединява управленски, институционален и технологичен подход към ограничаването на корупционните практики.
- Обоснована е връзката между европейската надзорна интеграция и ограничаването на корупционния риск, като е доказан дисциплиниращият ефект на участието в Единния надзорен механизъм.
- Разработена е система от индикатори за оценка на корупционния риск и ефективността на контролните механизми, приложена в рамките на емпирично изследване върху банковия сектор на България.
- Емпирично са проверени хипотези относно влиянието на риск-базирания и технологично подпомогнат контрол върху ограничаването на корупционните практики, като са идентифицирани уязвими процеси и институционални дефицити

Научно-приложните приноси също могат да бъдат оценени като значими, тъй като са пряко ориентирани към подобряване на практиката на контрола и ограничаване на корупционните практики. Дисертантът е посочил следните два научно-приложни приноса:

- Разработен е концептуален модел за антикорупционен банков контрол, който интегрира нормативни, институционални, организационни и технологични елементи в единна система, адаптирана към условията на присъединяване към Еврозоната.
- Формулирани са конкретни институционални и законодателни предложения за усъвършенстване на банковия надзор, насочени към повишаване на прозрачността, координацията и ефективността на санкционната практика. Предложени са организационни и технологични решения за дигитализация на надзорните процеси, включително внедряване на системи за ранно предупреждение, автоматизиран мониторинг и засилване на механизмите за вътрешно сигнализиране.

Предложените решения са изведени от конкретно установени проблеми и дефицити в действащата практика, включително необходимостта от по-добра прозрачност, технологична модернизация, по-ефективна координация между институциите и повишаване на професионалната подготовка на ангажираните кадри. Поради това научните и научно-приложните приноси на труда имат реален потенциал за използване при усъвършенстване на нормативната, организационната и контролната рамка на ограничаване на корупционните практики в банковия сектор.

5. Оценка на публикациите по дисертацията

По темата на дисертацията са представени 3 публикации, които тематично кореспондират с основните изследователски направления в труда.

Посочените публикации са авторски и са свързани с темата на разработката. Публикациите показват последователност в научните интереси на докторанта и апробация на част от резултатите от изследването.

6. Оценка на автореферата

Авторефератът отразява адекватно структурата, целите, задачите, тезата, методологията и основните резултати на дисертационния труд. Съдържанието му съответства на изискванията за този вид научна разработка.

7. Критични бележки, препоръки и въпроси

Смятам, че дисертационният труд е формиран целесъобразно в структурно отношение, като показва персоналният подход на докторантката по проблема. По представения дисертационен труд нямам критични бележки. Като оценявам високо представения дисертационен труд, препоръчвам на дисертанта да продължи своята изследователска дейност в областта на борбата с корупцията в публичния сектор.

8. Заключение

Представеният дисертационен труд на Инна Минчева представлява самостоятелно научно изследване, посветено на актуален и значим проблем в областта на публичния контрол. В труда се съдържат научно обосновани анализи, емпирично изследване и предложения

На основание изложеното в настоящата рецензия и преди всичко на база на положителните констатации и оценки може да се формулира категорично позитивно отношение към представения труд. На основание изложеното, изразявам положително становище и предлагам на уважаемото научно жури да присъди на Инна Минчева ОНС „доктор“ по научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност (Финансов контрол)“, професионално направление 3.8. Икономика.

23.04.2026
Гр. София

Подпис:



UNIVERSITY OF NATIONAL AND WORLD ECONOMY

REVIEW

By: *Assoc. Prof. Dr. Georgi Hristov Ranchev;*
UNWE, FACULTY OF FINANCE AND ACCOUNTING, Department of
"Financial Control"; Scientific specialty: Professional field 3.8.
Economics - Accounting, control and analysis of economic activity
(Financial Control)

Regarding: dissertation for awarding Doctoral degree in the scientific specialty Accounting, control and analysis of economic activity (Financial Control) at UNWE.

Grounds: Participation in the scientific jury for the defense of the dissertation work according to Order No. 617/27.02.2026 of the Rector of UNWE.

Author of the dissertation: *Inna Marianova Mincheva*

Topic of the dissertation: *"Control Possibilities for Limiting Corruption Practices in the Banking System after Bulgaria's Entry into the Eurozone"*

1. Information about the dissertation candidate

The dissertation candidate studied under the doctoral program at the

Department of the Faculty of Finance and Accounting of the UNWE in the scientific specialty "Accounting, Control and Analysis of Economic Activity (Financial Control)" in accordance with the Order of the Rector of the UNWE No. 568/21.03.2019. The training was carried out in a regular form during the period 28.02.2019 to 26.02.2026, when she was discharged with the right to defend her thesis.

Inna Marianova Mincheva holds a Master of Laws from the University of National and World Economy, having acquired legal capacity in 2011. She began her professional career as a junior legal advisor in the Municipality of Kostinbrod and a State Bailiff in the District Court - Slivnitsa. She subsequently held various positions in the Commission for the Confiscation of Illegally Acquired Property (reformed into the Commission for Combating Corruption and for the Confiscation of Illegally Acquired Property), the last of which until October 2022 was Head of the Corruption Prevention Department. In her capacity as Head of the Department, the dissertation candidate manages and controls the coordination of draft laws, the coordination and interaction between the Commission and the legislative, executive and judicial branches, local government bodies, civil society structures, the media, with international organizations in the field of anti-corruption policy. She is currently a freelance lawyer.

2. General characteristics of the presented dissertation work

The dissertation work has a volume of 243 pages and consists of an introduction, four chapters, a conclusion, a list of used literature and five appendices. The work contains a total of 26 figures. The content of the chapters is divided into separate paragraphs. The list of used literature consists of a total

of 175 sources in Cyrillic and Latin.

The object of the study is the banking system of the Republic of Bulgaria in the conditions of deepening European integration and accession to the institutional framework of the Eurozone.

The subject of the study is the capabilities of control mechanisms - institutional, normative, organizational and technological - to limit corrupt practices and minimize corruption risk in the banking sector.

The relevance of the study is justified by the need for a systematic analysis of the possibilities of control as a tool for limiting corrupt practices in the conditions of enhanced European supervisory integration. The purpose of the dissertation is to analyze the possibilities of control for limiting corrupt practices in the banking system of the Republic of Bulgaria in the conditions of accession to the Eurozone and to develop a conceptual model for improving anti-corruption banking control, consistent with the European supervisory framework. To achieve the set goal, seven main tasks have been formulated, which are relevant to the purpose of the study.

The main thesis of the dissertation is that in the conditions of the accession of the Republic of Bulgaria to the Eurozone and its integration into the Single Supervisory Mechanism, prerequisites are created for increasing the effectiveness of banking supervision and for limiting corruption practices, provided that the national institutional environment is adapted by improving the regulatory, organizational and technological mechanisms for prevention and management of corruption risk.

Hypothesis 1: Enhanced European supervisory integration and participation in the Single Supervisory Mechanism contribute to increasing transparency and accountability in the Bulgarian banking system.

Hypothesis 2: The existing control mechanisms in the Bulgarian banking

sector do not fully ensure prevention of corruption risk due to institutional and organizational limitations.

Hypothesis 3: The introduction of risk-based and technologically assisted control (including digital monitoring and early warning systems) increases the effectiveness of anti-corruption mechanisms.

Hypothesis 4: The development and implementation of an integrated conceptual model for anti-corruption banking supervision can lead to a sustainable reduction of corruption vulnerabilities in the conditions of participation in the Eurozone.

The presented dissertation project has the necessary volume and appropriate structure. Current literature on the topic was used. In developing the dissertation project to solve the identified tasks, the methods of historical and comparative analysis, systemic and structural analysis, empirical method and statistical data processing were used in the analysis and interpretation of the results of the empirical study. The application of the systematic and normative research approach is of essential importance for achieving the goal and tasks.

Overall, the dissertation work is distinguished by a clearly defined research problem, good logic of the presentation and the pursuit of practical utility of the conclusions drawn. Based on the theoretical analysis and empirical research, a strategy has been developed to improve the model of the control system in the banking system after Bulgaria's entry into the Eurozone. This allows the work to be assessed as a complete and meaningful scientific study with applied significance for the theory and practice of financial control.

3. Evaluation of the obtained scientific and applied scientific results

According to the dissertation, the theoretical analysis confirms that the

banking system is inherently an environment with a high degree of information asymmetry, concentration of financial resources and potential for conflict of interest. These characteristics create prerequisites for the emergence of corrupt practices, which in the absence of effective control can develop into a systemic risk. The study of the regulatory and supervisory framework in the dissertation shows significant progress in the process of harmonization with European regulations. Participation in the Single Supervisory Mechanism and the deepening of integration in the European Banking Union create prerequisites for increasing transparency, standardization of procedures and limiting the possibilities for regulatory arbitrage. However, the sustainability of the control system remains dependent on the internal institutional culture and the consistency in the application of sanction mechanisms.

The results of the empirical research in the dissertation confirm that European supervisory integration has a positive effect on transparency and discipline in the banking sector. At the same time, vulnerable processes and latent risks associated with management practices, exposure concentration and limited effectiveness of signaling mechanisms have been identified. This substantiates the author's thesis that the regulatory framework should be supplemented by integrated organizational and technological solutions. The developed conceptual model for anti-corruption banking supervision unites regulatory, institutional, organizational and technological components into a single system.

In general, it can be assumed that the main research thesis is confirmed - i.e. accession to the Eurozone and integration into the European supervisory framework create prerequisites for increasing the effectiveness of banking supervision and limiting corrupt practices, provided that specific targeted institutional, organizational and technological measures are implemented.

The obtained scientific results can be assessed positively, since the dissertation work offers a clearly defined theoretical contribution in the field of banking supervision and for limiting corrupt practices after Bulgaria's entry into the Eurozone. To this should be added the empirical contribution of the work, which is expressed in a study conducted to identify the main weaknesses and challenges of the existing control model, with the results providing a reliable basis for assessing the efficiency of control mechanisms and the factors that influence their functioning. In this way, the dissertation builds on research on the topic and combines theoretical analysis with empirical verification of the research statements.

4. Assessment of scientific and applied scientific contributions

The abstract of the dissertation contains a list of scientific and applied scientific contributions. In the dissertation candidate objectively summarizes and presents the results achieved in the course of the research, which contribute to the enrichment of theory and practice in the research area.

The assessment of the scientific contributions of the dissertation is positive, since it has achieved results that have independent value for the development of research in the field of banking supervision. The dissertation candidate has indicated the following scientific contributions:

- Analysis of the corruption risk in the banking sector as a systemic phenomenon arising from the interaction between institutional weaknesses, information asymmetry and behavioral factors in the context of European supervisory integration.
- An integrated theoretical framework for the analysis of control in the banking system has been developed, which combines a managerial, institutional and technological approach to limiting corruption practices.

- The relationship between European supervisory integration and limiting corruption risk has been substantiated, and the disciplinary effect of participation in the Single Supervisory Mechanism has been proven.

- A system of indicators for assessing corruption risk and the effectiveness of control mechanisms has been developed, applied within the framework of an empirical study on the banking sector of Bulgaria.

- Hypotheses regarding the influence of risk-based and technologically assisted control on limiting corruption practices have been empirically tested, identifying vulnerable processes and institutional deficits

The scientific and applied contributions can also be assessed as significant, as they are directly oriented towards improving the practice of control and limiting corruption practices. The dissertation author has indicated the following two applied scientific contributions:

- A conceptual model for anti-corruption banking control has been developed, which integrates regulatory, institutional, organizational and technological elements into a single system adapted to the conditions of accession to the Eurozone.

- Specific institutional and legislative proposals have been formulated to improve banking supervision, aimed at increasing the transparency, coordination and effectiveness of sanctioning practice. Organizational and technological solutions for the digitalization of supervisory processes have been proposed, including the implementation of early warning systems, automated monitoring and strengthening internal reporting mechanisms.

The proposed solutions are derived from specifically identified problems and deficiencies in current practice, including the need for better transparency,

technological modernization, more effective coordination between institutions and increasing the professional training of the staff involved. Therefore, the scientific and applied scientific contributions of the work have real potential for use in improving the regulatory, organizational and control framework for limiting corrupt practices in the banking sector.

5. Evaluation of the dissertation publications

On the topic of the dissertation, 3 publications are presented, which thematically correspond to the main research directions in the work.

The indicated publications are author's and are related to the topic of the work. The publications show consistency in the scientific interests of the doctoral student and approbation of part of the results of the research.

6. Evaluation of the abstract

The abstract adequately reflects the structure, goals, objectives, thesis, methodology and main results of the dissertation. Its content corresponds to the requirements for this type of scientific work.

7. Critical notes, recommendations and questions

I believe that the dissertation is formed appropriately in terms of structure, showing the doctoral student's personal approach to the problem. I have no critical notes on the presented dissertation. As I highly appreciate the presented dissertation, I recommend that the dissertation candidate continue her research in the field of combating corruption in the public sector.

8. Conclusion

The presented dissertation by Inna Mincheva is an independent scientific study dedicated to a current and significant problem in the field of public control. The work contains scientifically based analyses, empirical research and proposals.

Based on the above-mentioned in this review and above all on the basis of the positive findings and assessments, a categorically positive attitude towards the presented work can be formulated. Based on the above-mentioned, I express a positive opinion and propose to the esteemed scientific jury to award Inna Mincheva the Educational and scientific degree "doctor" in the scientific specialty "Accounting, control and analysis of economic activity (Financial control)", professional direction 3.8. Economics.

23.04.2026
Sofia

Signature: