



РЕЦЕНЗИЯ

От: *проф. д.ик.н. Виржиния Желязкова от Института за икономически изследвания при Българската академия на науките/ УЗФ*

Научна специалност: Финанси, парично обращение, кредит и застраховка

Относно: дисертационен труд за присъждане на образователната и научна степен „доктор“ по професионално направление 3.8. Икономика в 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“*

Основание за представяне на становището: участие в състава на научното жури по защита на дисертационния труд съгласно заповед №617/ 27.02.2026 г. на Ректора на УНСС.

1. Информация за дисертанта

Дисертантът се е обучавал по докторска програма към катедра „Финансов контрол“, Финансово-счетоводен факултет на УНСС по докторска програма „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност“ съгласно Заповед на Зам.-ректора по НИД на УНСС № 598/21.03.2026 г/ Обучението е осъществено в *редовна* форма през периода 2019-2026 г.

Инна Мариянова Минчева е магистър по право от Университета за национално и световно стопанство с последователно изградена професионална кариера в областта на правното обслужване, административния контрол и превенцията на корупцията. Професионалният ѝ път е тясно свързан с дейността на Комисията за противодействие на корупцията, където заема експертни и ръководни позиции, включително свързани с координация на политики,

контролни дейности и взаимодействие с национални и международни институции. Натрупаният практически опит придава на изследването ясно изразена приложна насоченост и обуславя доброто познаване на институционалната среда.

2. Обща характеристика на дисертационния труд

Представеният дисертационен труд е с обем 243 страници и е структуриран логически последователно в увод, четири глави, заключение, библиография и приложения. Използваната научна литература е обширна и разнообразна, което създава солидна теоретична основа на изследването.

Темата на дисертацията е безспорно актуална в контекста на задълбочаващата се европейска интеграция и перспективата за присъединяване на България към Еврозоната. Фокусът върху контрола като инструмент за ограничаване на корупционните практики в банковия сектор е особено значим както от научна, така и от практическа гледна точка, предвид ролята на банковата система за финансовата стабилност и институционалното доверие.

Целта на изследването е ясно формулирана и логически обоснована, като е насочена към анализ на възможностите на контрола и разработване на концептуален модел за неговото усъвършенстване. Обектът и предметът са прецизно дефинирани, а поставените задачи кореспондират пряко с целта. Формулираната теза и изследователските хипотези са адекватни и създават добра рамка за провеждане на анализа.

Методологическият подход е комплексен и съчетава теоретичен, нормативен и емпиричен анализ, включително анкетно проучване и експертни интервюта, което позволява задълбочено изследване на разглежданата проблематика.

3. Оценка на получените научни и научно-приложни резултати

Дисертационният труд демонстрира способност за самостоятелно научно изследване и постига значими резултати както в теоретичен, така и в приложен аспект. На теоретично равнище се предлага систематизиран и интердисциплинарен анализ на корупционния риск в банковия сектор, разгледан през призмата на институционалната среда, информационната асиметрия и особеностите на банковото посредничество.

Съществен принос има и анализът на влиянието на европейската надзорна рамка и участието в Единния надзорен механизъм върху повишаването на прозрачността и дисциплината в банковата система. Емпиричното изследване допълва теоретичния анализ, като предоставя обоснована оценка на възприемания корупционен риск и идентифицира конкретни уязвими процеси в банковата практика, свързани с кредитиране, вътрешни процедури и управленски решения.

Разработеният концептуален модел за антикорупционен банков контрол представлява логично обобщение на анализа и има потенциал за практическо приложение. В своята цялост изследването постига поставената цел и реализира формулираните задачи.

4. Оценка на научните и научно-приложни приноси

Посочените от дисертанта приноси могат да бъдат приети като обосновани и действително постигнати. Те се изразяват в задълбочаване на теоретичните постановки, свързани с корупционния риск в банковата система, както и в разкриване на връзките между институционалната среда, контролните механизми и ефективността на надзора.

Съществено значение има и разработването на концептуален модел, който интегрира нормативни, организационни и технологични елементи на контрола и предлага насоки за неговото усъвършенстване в условията на европейска интеграция. Приносите имат ясно изразен научно-приложен характер и са релевантни за практиката.

5. Оценка на публикациите по дисертацията

Публикациите, свързани с дисертационния труд, отразяват основните резултати от проведеното изследване и могат да бъдат оценени като достатъчни както по обем, така и по съдържание за придобиване на образователната и научна степен „доктор“.

6. Оценка на автореферата

Авторефератът коректно представя съдържанието на дисертационния труд, неговата структура, цели, задачи и основни резултати. Той дава ясна и адекватна представа за изследването и може да бъде оценен положително.

7. Критични бележки, препоръки и въпроси

Към дисертационния труд могат да бъдат отправени отделни препоръки, насочени към неговото бъдещо развитие. Би могло да се задълбочи сравнителният анализ с други държави членки на Европейския съюз, както и да се разшири количественият обхват на емпиричното изследване. Концептуалният модел би могъл да бъде допълнително конкретизиран чрез разработване на практически индикатори за неговото прилагане.

Тези бележки имат по-скоро насочващ характер и не променят цялостната положителна оценка на труда.

8. Заключение

Представеният дисертационен труд е самостоятелно и завършено научно изследване, което съдържа значими научни и научно-приложни резултати и отговаря на изискванията на Закона за развитие на академичния състав в Република България.

На основание на изложеното давам положително становище и убедено препоръчвам на научното жури да присъди на Инна Мариянова Минчева образователната и научна степен „доктор“.

Подпис:

/проф. д. ик. н. Виржиния Желязкова/

23.04.2026 г.



UNIVERSITY OF NATIONAL AND WORLD ECONOMY

REVIEW

By: Prof. DSc (Econ.) Virginia Zhelyazkova, Economic Research Institute at the Bulgarian Academy of Sciences / University of Insurance and Finance
Scientific field: Finance, Monetary Circulation, Credit and Insurance

Subject: doctoral dissertation submitted for the award of the educational and scientific degree “Doctor” in Professional Field 3.8. Economics at UNWE

Author of the dissertation: Inna Marianova Mincheva

Title of the dissertation: “Possibilities of Control for Limiting Corruption Practices in the Banking System after Bulgaria’s Accession to the Eurozone”

Grounds for presenting this opinion: participation as a member of the scientific jury for the defense of the doctoral dissertation in accordance with Order No. 617/27.02.2026 of the Vice-Rector for Research of UNWE.

1. Information about the doctoral candidate

The doctoral candidate has been enrolled in a doctoral programme at the Department of Financial Control, Faculty of Finance and Accounting at UNWE, in the doctoral programme “Accounting, Control and Analysis of Economic Activity”, in accordance with Order No. 598/21.03.2026 of the Rector of UNWE. The education was conducted in full-time form during the period 2019–2026.

Inna Marianova Mincheva holds a Master’s degree in Law from the University of National and World Economy and has developed a consistent professional career in the field of legal services, administrative control and corruption prevention. Her professional path is closely related to the activities of the Commission for Counteracting Corruption, where she has held expert and managerial positions, including responsibilities related to policy coordination, control activities and interaction with national and international institutions. The accumulated practical

experience gives the research a clearly pronounced applied orientation and demonstrates a solid understanding of the institutional environment.

2. General characteristics of the dissertation

The submitted dissertation comprises 243 pages and is logically structured into an introduction, four chapters, a conclusion, a bibliography and appendices. The scientific literature used is extensive and diverse, providing a solid theoretical foundation for the study.

The topic of the dissertation is undoubtedly relevant in the context of deepening European integration and the prospect of Bulgaria's accession to the Eurozone. The focus on control as an instrument for limiting corruption practices in the banking sector is particularly significant both from a scientific and a practical perspective, given the role of the banking system for financial stability and institutional trust.

The objective of the research is clearly formulated and logically justified, aiming to analyse the possibilities of control and to develop a conceptual model for its improvement. The object and subject are precisely defined, and the tasks correspond directly to the objective. The formulated thesis and research hypotheses are appropriate and provide a solid framework for the analysis.

The methodological approach is comprehensive and combines theoretical, normative and empirical analysis, including a survey and expert interviews, which allows for an in-depth examination of the issue under study.

3. Evaluation of the scientific and applied research results obtained

The dissertation demonstrates the candidate's ability to conduct independent scientific research and achieves significant results both at the theoretical and applied levels. At the theoretical level, a systematic and interdisciplinary analysis of corruption risk in the banking sector is presented, examined through the prism of the institutional environment, information asymmetry and the specific characteristics of banking intermediation.

A substantial contribution is also made through the analysis of the impact of the European supervisory framework and participation in the Single Supervisory Mechanism on increasing transparency and discipline in the banking system. The empirical study complements the theoretical analysis by providing a well-founded

assessment of perceived corruption risk and identifying specific vulnerable processes in banking practice, related to lending, internal procedures and managerial decision-making.

The developed conceptual model for anti-corruption banking control represents a logical synthesis of the analysis and has potential for practical application. Overall, the research achieves its stated objective and fulfils the formulated tasks.

4. Evaluation of the scientific and applied contributions

The contributions identified by the doctoral candidate may be regarded as justified and effectively achieved. They consist in further developing the theoretical concepts related to corruption risk in the banking system, as well as in revealing the relationships between the institutional environment, control mechanisms and the effectiveness of supervision.

Particular significance is attached to the development of a conceptual model that integrates regulatory, organisational and technological elements of control and provides directions for its improvement in the context of European integration. The contributions have a clearly defined applied scientific character and are relevant to practice.

5. Evaluation of the publications related to the dissertation

The publications related to the dissertation reflect the main results of the conducted research and may be assessed as sufficient both in terms of volume and content for the award of the educational and scientific degree “Doctor”.

6. Evaluation of the abstract

The abstract accurately presents the content of the dissertation, its structure, objectives, tasks and main results. It provides a clear and adequate overview of the research and may be positively evaluated.

7. Critical remarks, recommendations and questions

Certain recommendations may be made regarding the future development of the dissertation. The comparative analysis with other Member States of the European Union could be further expanded, as well as the quantitative scope of the empirical

research. The conceptual model could also be further specified through the development of practical indicators for its implementation.

These remarks are of a guiding nature and do not affect the overall positive assessment of the dissertation.

8. Conclusion

The submitted dissertation is an independent and complete scientific study, containing significant scientific and applied results and meeting the requirements of the Act on the Development of the Academic Staff in the Republic of Bulgaria.

On the basis of the above, I express a positive opinion and confidently recommend that the scientific jury award Inna Marianova Mincheva the educational and scientific degree “Doctor”.

Signature:

/Prof. DSc. (Econ.) Virginia Zhelyazkova/

23 April 2026