



УНИВЕРСИТЕТ ЗА НАЦИОНАЛНО И СВЕТОВНО СТОПАНСТВО

СТ А Н О В И Щ Е

От: проф. д-р Бисер Йорданов Славков, УНСС, катедра Финансов контрол

Относно: дисертационен труд за присъждане на образователна и научна степен „доктор“ по *научна специалност* в УНСС.

Автор на дисертационния труд: Инна Мариянова Минчева
Тема на дисертационния труд: Възможности на контрол 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 Зам. Ректора по НИД на УНСС.

1. Информация за дисертанта

Докторант Инна Мариянова Минчева се е обучавала по докторска програма към катедра „Финансов контрол“ 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 г. със срок на обучение 3 години и е отчислена от докторантура със заповед № 549/23.02.2026 г. на Ректора на УНСС.

2. Обща характеристика на представения дисертационен труд

Дисертационният труд е структуриран в увод, четири глави, заключение, библиография и приложения, общо в обем от 233 страници.

Актуалността на изследването се обуславя от необходимостта за системен анализ на възможностите на банковия контрол за ограничаване на корупционните практики в условията на засилена европейска интеграция, както и с предизвикателствата пред финансовата система от дигитализация на банковите услуги и от необходимостта за противодействие на изпирането на пари и финансиране на тероризма.

Обект на изследване е банковата система на Република България в условията на дейност в институционалната рамка на Еврозоната.

Предмет на изследването са механизмите и формите на банковия контрол в цялостната им съвкупност, от институционални, нормативни, организационни и технологични средства, за ограничаване на корупционните практики и минимизиране на корупционния риск в банковия сектор.

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 основната теза и задачи на изследването, както и необходимите за целта изследователски хипотези.

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.

За проверка на поставената теза са формулирани четири хипотези относно банковата система в България, свързани със засилване на европейската надзорна интеграция, както и на европейската интеграция в банковия сектор, въвеждането на риск-базиран и технологично подпомогнат контрол и на разработване и внедряване на интегриран концептуален модел за антикорупционен банков контрол.

3. Оценка на получените научни и научно-приложни резултати

В хода на изследването са формулирани хипотези и предложени модели в съответствие с поставените цели на изследването в дисертационния труд. Методологията е изградена върху системен анализ на съществуващата система на банков контрол в нашата страна и изискванията на ЕС за изграждане на антикорупционен банков контрол в Евроната.

В своето изследване дисертантът е изпълнил дефинираните цели и задачи, в резултат на което са постигнати следните научно-приложни резултати:

1. Емпирично са проверени хипотези относно влиянието на риск-базирания технологично подпомогнат банков контрол за ограничаване на корупционните практики, възникващи в резултат на институционални процеси и дефицити.

2. Формулирани са законодателни предложения за усъвършенстване на банковия контрол, от които съществено значение имат внедряването на системи за ранно предупреждение, автоматизирани мониторинги на механизми за вътрешно сигнализиране.

4. Оценка на научните и научно-приложни приноси

Определените от автора научни приноси допълват и развиват теорията и практиката на банковия контрол, насочен към ограничаване на корупционната парактика. Като приноси с теоретичен характер могат да бъдат посочени следните:

1. Разработен е концептуален модел за антикорупционен банков контрол, необходим за условията на присъединяването на България към Еврозоната.

2. Разработена е интегрирана теоретична рамка за анализ на банковия контрол за ограничаване на антикорупционните практики на базата на единен управленски, институционален и технологичен подход.

3. Разработена е система от индикатори за оценка на корупционния риск и ефективността на контролните процедури в рамките на емпирично изследване в банковия сектор в България.

5. Оценка на публикациите по дисертацията

1. Mincheva, I. (2025). Whistleblowing as an Anti-Corruption Mechanism in the Banking Sector. Доклад, представен на XX Международна научна конференция на младите учени „Икономиката на България и Европейския съюз: 20 години от подписването на договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз и членство в Еврозоната от 1.01.2026“, 6–7.11.2025 г., УНСС, София.

2. Mincheva, I. (2025). Anti-Corruption Control Mechanisms in the Banking Sector. KNOWLEDGE – International Journal, Vol. 74.1, Institute of Knowledge Management, Skopje. ISSN 2545–4439; ISSN 1857–923X.

3. Mincheva, I. (2025). The Role of Digitalization and Automated Control Systems. KNOWLEDGE – International Journal, Vol. 74.1, Institute of Knowledge Management, Skopje. ISSN 2545–4439; ISSN 1857–923X.

От предоставения списък на публикациите се вижда, че дисертантът покрива минималните национални изисквания от 30 точки по този критерий за придобиване на ОНС „доктор“ съгласно предписанията на ППЗРАС в Р България. Представените публикации са пряко свързани с темата и съдържанието на дисертационния труд и отговарят на необходимия брой публикации.

6. Оценка на автореферата

Приложеният към дисертацията автореферат е структуриран подходящо и е представен в два варианта: на български език в обем от 40 страници и на английски език в обем 40 страници. В него коректно е отразено съдържанието на дисертационния труд, като са посочени важните елементи в изследването и постигнатите резултати.

8. Критични бележки, препоръки и въпроси

Пред вид на високото качество на представения дисертационен труд, към докторанта бих могъл отправя само препоръката в бъдещите си изследвания по темата да отдели по-широко внимание на възможностите за реализирането на уптавленския контрол в банковия сектор, упражняван от Надзорните съвети и Управителни съвети на банките.

Заклучение

Представеният дисертационен труд е цялостно, самостоятелно и оригинално изследване което се отнася до актуална, значима и до този момент слабо изследвана проблематика.

В изследването са демонстрирани значителни теоретични познания, използвани са съвременни и сполучливо подбрани методологични подходи и инструменти. Постигнати са изследователски резултати, които представляват разширяване и обогатяване на съществуващото знание в областта на контрола по предмета на изследването и притежават обоснавани приносни характеристики. Дисертацията отговаря напълно на изискванията на ЗРАСРБ и Правилника за неговото прилагане.

Предвид на посоченото давам своята положителна оценка на дисертационния труд на тема „Възможности на контрол за ограничаване на корупционните практики в банковата система след влизане на България в еврозоната“ и предлагам на уважаемото Научно жури да присъди образователна и научна степен „доктор“ на Инна Мариянова Минчева по професионално направление 3.8 „Икономика“, научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност“ (финансов контрол).

31.03.2026 г., гр. София

Подпис:



OPINION

By: Prof. Dr. Biser Yordanov Slavkov, UNWE, Department of Financial Control

Regarding: dissertation for awarding the educational and scientific degree "doctor" in a scientific specialty at UNWE.

Author of the dissertation: Inna Marianova Mincheva

Topic of the dissertation: Possibilities of control for limiting corruption practices in the banking system after Bulgaria's entry into the eurozone

Basis for submitting the opinion: participation in the scientific jury for the defense of the dissertation according to Order No. 617/27.02.2026 of the Vice-Rector for Research and Development of UNWE.

1. Information about the dissertation candidate

Doctoral student Inna Marianova Mincheva studied under the doctoral program at the Department of Financial Control of the UNWE in the scientific specialty "Accounting, Control and Analysis of Business Activity (Financial Control)" according to the order of the Rector of the UNWE No. 568/21.03.2019 with a study period of 3 years and was dismissed from doctoral studies by order No. 549/23.02.2026 of the Rector of the UNWE.

2. General characteristics of the presented dissertation work

The dissertation work is structured in an introduction, four chapters, conclusion, bibliography and appendices, in total in a volume of 233 pages.

The relevance of the study is determined by the need for a systematic analysis of the possibilities of banking supervision for limiting corrupt practices in the conditions of enhanced European integration, as well as the challenges facing the financial system from the digitalization of banking services and the need to counteract money laundering and terrorist financing.

The object of the study is the banking system of the Republic of Bulgaria in the conditions of operation in the institutional framework of the Eurozone.

The subject of the study is the mechanisms and forms of banking supervision in their entirety, from institutional, regulatory, organizational and technological means, for limiting corrupt practices and minimizing corruption risk in the banking sector.

The purpose of the dissertation is to analyze the possibilities of supervision 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 supervision, consistent with the European supervisory framework. To achieve the set goal, the main thesis and objectives of the study have been formulated, as well as the research hypotheses necessary for the purpose.

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 limiting corruption practices, provided that the national institutional environment is adapted by improving the regulatory, organizational and technological mechanisms for preventing and managing corruption risk.

To verify the set thesis, four hypotheses have been formulated regarding the banking system in Bulgaria, related to strengthening European supervisory integration, as well as European integration in the banking sector, the introduction of risk-based and technologically assisted control and the development and implementation of an integrated conceptual model for anti-corruption banking supervision.

3. Evaluation of the obtained scientific and scientific-applied results

In the course of the study, hypotheses were formulated and models were proposed in accordance with the objectives of the study set in the dissertation. The methodology is built on a systematic analysis of the existing system of banking supervision in our country and the EU requirements for the establishment of anti-corruption banking supervision in the Eurozone.

In his research, the dissertation candidate has fulfilled the defined goals and objectives, as a result of which the following scientific-applied results were achieved:

1. Hypotheses regarding the influence of risk-based technologically assisted banking supervision on limiting corruption practices arising as a result of institutional processes and deficits were empirically verified.
2. Legislative proposals were formulated to improve banking supervision, of which the implementation of early warning systems, automated monitoring of internal signaling mechanisms are of significant importance.
4. Evaluation of scientific and applied scientific contributions

The scientific contributions identified by the author complement and develop the theory and practice of banking supervision aimed at limiting corruption practices. The following can be mentioned as contributions of a theoretical nature:

1. A conceptual model for anti-corruption banking supervision has been developed, necessary for the conditions of Bulgaria's accession to the Eurozone.
2. An integrated theoretical framework for the analysis of banking supervision to limit anti-corruption practices has been developed on the basis of a single management, institutionalinstitutional and technological approach.
3. A system of indicators for assessing corruption risk and the effectiveness of control procedures has been developed within the framework of an empirical study in the banking sector in Bulgaria.

5. Evaluation of the dissertation publications

1. Mincheva, I. (2025). Whistleblowing as an Anti-Corruption Mechanism in the Banking Sector. Paper presented at the XX International Scientific Conference of Young Scientists "The Economy of Bulgaria and the European Union: 20 Years since the Signing of the Treaty of Accession of the Republic of Bulgaria to the European Union and Membership in the Eurozone from 1.01.2026", 6–7.11.2025, UNWE, Sofia.

2. Mincheva, I. (2025). Anti-Corruption Control Mechanisms in the Banking Sector. KNOWLEDGE – International Journal, Vol. 74.1, Institute of Knowledge Management, Skopje. ISSN 2545–4439; ISSN 1857–923X.

3. Mincheva, I. (2025). The Role of Digitalization and Automated Control Systems. KNOWLEDGE – International Journal, Vol. 74.1, Institute of Knowledge Management, Skopje. ISSN 2545–4439; ISSN 1857–923X.

The list of publications provided shows that the dissertation candidate meets the minimum national requirements of 30 points under this criterion for acquiring the ONS “doctor” according to the regulations of the PPZRAS in the Republic of Bulgaria. The publications presented are directly related to the topic and content of the dissertation work and meet the required number of publications.

6. Evaluation of the abstract

The abstract attached to the dissertation is structured appropriately and is presented in two versions: in Bulgarian in a volume of 40 pages and in English in a volume of 40 pages. It correctly reflects the content of the dissertation, indicating the important elements of the research and the achieved results.

8. Critical notes, recommendations and questions

Given the high quality of the presented dissertation, I could only recommend to the doctoral student that in his future research on the topic he pay more attention to the possibilities for the implementation of regulatory control in the banking sector, exercised by the Supervisory Boards and Management Boards of banks.

Conclusion

The presented dissertation is a comprehensive, independent and original study that refers to a current, significant and so far poorly researched issue.

The study demonstrates significant theoretical knowledge, uses modern and successfully selected methodological approaches and tools. Research results have been achieved that represent an expansion and enrichment of the existing knowledge in the field of control on the subject of the study and have well-founded contribution characteristics. The dissertation fully complies with

the requirements of the Act on the Prevention and Control of Corruption in the Banking System and the Regulations for its Implementation.

Given the above, I give my positive assessment of the dissertation work on the topic "Control Possibilities for Limiting Corruption Practices in the Banking System after Bulgaria's Entry into the Eurozone" and propose to the esteemed Scientific Jury to award the educational and scientific degree "Doctor" to Inna Marianova Mincheva in the professional field 3.8 "Economics", scientific specialty "Accounting, Control and Analysis of Business Activity" (Financial Control).

03/31/2026, Sofia

Signature:



Note: Recommended volume for an opinion on a dissertation work for awarding the ONS "Doctor": 3 standard pages.