



УНИВЕРСИТЕТ ЗА НАЦИОНАЛНО И СВЕТОВНО СТОПАНСТВО

СТ А Н О В И Щ Е

От: *доц. д-р Даниела Венциславова Георгиева*
Институт за икономически изследвания при Българската академия на
науките
Професионално направление: 3.8. „Икономика“

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.

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 Заместник-ректора по НИД на УНСС.

1. Информация за дисертанта

Инна Мариянова Минчева е завършила ОКС Магистър, специалност “Право“ в УНСС. Трудовият стаж на докторантката започва през декември 2009 г. със стаж в адвокатска кантора, след което през периода февруари - март 2010 г. е стажант в Община Костинброд. През 2011 г. заема длъжността младши юрисконсулт в същата община. В периода юли 2012 - януари 2013 г. работи като държавен съдебен изпълнител в Районен съд Сливница, а от февруари до ноември 2013 г. е юрисконсулт при частен съдебен изпълнител. До юли 2018 г. последователно заема длъжностите юрисконсулт, старши юрисконсулт и главен юрисконсулт в КПКОНПИ. В последствие е началник на отдел в КПКОНПИ, съвместява и длъжността

директор на дирекция. От март 2024 г. до момента упражнява дейност като практикуващ адвокат. *Професионалният профил и кариерно развитие на докторант Минчева са свързани с контрола в публичната администрация и имат пряко отношение към разгледаната в дисертационния труд проблематика.*

2. Обща характеристика на представения дисертационен труд

Избраната тема е дисертабилна и актуална, фокусирана върху теоретично и практико-приложно изследване на потенциалните рискове, свързани с корупционните практики и тяхното негативно въздействие върху ефективността на контрола в банковата система. Значимостта на разглежданата проблематика се обуславя от стратегическата роля на банковия сектор в икономиката, при което наличието на корупционни практики може да доведе до изкривяване на кредитния процес, неефективно разпределение на финансовите ресурси и създаване на рискове за финансовата стабилност.

Дисертационният труд обхваща обем от 233 стандартни страници, разпределени както следва: увод (4 страници); основен текст, систематизиран в четири глави (211 страници); заключение (3 страници) и списък на използваната литература (13 страници). Отделно са представени 5 приложения с общ обем от 10 страници. Многообразието и разнообразието от използвани общонаучни методи и подходи, както и широкият обхват на изследването са показателни за положения от докторантката и научния ѝ ръководител труд. Възможно е оптимизиране на представеното в дисертацията съдържание чрез ограничаване на описателните елементи в отделни части на изложението или извеждането им като приложения. В текста са използвани английски термини, като например „compliance“, „risk management“ и други. Предвид обстоятелството, че за значителна част от тях съществуват български термини, би било по-подходящо и стилово издържано да се предпочитат тяхната употреба.

Съдържанието на дисертационния труд е илюстрирано чрез 26 бр. фигури. Част от тях обаче представляват реално таблици. *Положителна оценка за Инна Минчева е фактът, че при формирането на своята*

изследователска позиция тя се базира на задълбочено познаване на научните разработки в изследваната област и коректно използва резултатите от труда на други автори и експерти в областта. Това се потвърждава от представената библиографска справка в края на дисертационния труд, която съдържа общо 162 източника, от които 78 са на кирилица и 84 на латиница. Сред използваните информационни източници има 46 нормативни акта, директиви и закони, както и 32 сайта от Интернет.

В увода Инна Минчева сполучливо обосновава значимостта на избраната тема и ясно дефинира основната цел (стр. 6), предмета и обекта на изследването (стр. 5), както и изследователските задачи (стр. 6). Основната хипотеза, застъпена в дисертационния труд, е че „присъединяването към Еврозоната и интеграцията в Единния надзорен механизъм ще укрепят контролната среда в банките и ще доведат до съществено намаляване на корупционните практики чрез по-високи стандарти на прозрачност, отчетност и институционална независимост“. В трета глава на изследването са изведени за валидиране четири работни хипотези. Използваните научноизследователски методи и подходи позволяват провеждането на задълбочено научно изследване по избраната проблематика. Използваният терминологичен апарат е на необходимото научно ниво. С конкретни препратки са указани източниците, които докторант Минчева е използвала. Представеният дисертационен труд има цялостен и завършен вид, като не е открито наличие на плагиатство. *Считам, че представената разработка отговаря на изискванията за дисертационен труд и показва стремежа на докторантката и на научния ѝ ръководител към качествено научнообосновано изследване по актуални проблеми с теоретичен и практико-приложен характер.*

3. Оценка на получените научни и научно-приложни резултати

Първа глава от дисертационния труд е с наименование „Същност и основни теоретични характеристики на контрола и корупционните практики в банковата система“. В тази глава са разгледани икономическата природа и основните функции на банките, проследено е историческото развитие на банковото дело и е изведена връзката между

развитието на сектора, нарастването на рисковете и необходимостта от регулация и контрол. Извършен е теоретичен анализ на корупцията, като са систематизирани основните класически и съвременни подходи, и са предложени психологически обяснения на корупционното поведение. На тази основа корупционният риск в банковата система е представен като системно явление, а не като съвкупност от единични нарушения. Анализирани са основните форми на корупционни практики в банковия сектор, както и механизмите за тяхното прикриване. Считам за подходящо и полезно в края на всяка глава да се въведе обобщение с основните изводи от главата. Такъв подход би улеснил възприемането на авторските тези, би откroил по-ясно аналитичните резултати, и би създал по-плавен преход към следващата глава. *Добро впечатление прави обстоятелството, че авторът последователно и убедително защитава своята изследователска позиция и аргументирано представя собствената си научна визия. Резултатите от анализите в главата съответстват на първата и третата изследователски задачи, въведени в увода. Поставена е и теоретичната основа за изпълнението на задача № 4.*

Втората глава на дисертационния труд е с наименование „Нормативни, институционални и надзорни рамки на банковия контрол на национално и европейско ниво“. Тя е посветена на правната и институционалната среда, в която функционира банковата система. *Добър атестат за изследователските умения на Инна Минчева е, че в главата тя разширява обхвата на изследването извън националната рамка и поставя банковия контрол в контекста на европейската интеграция и надзорна хармонизация. Успешно е обоснована авторовата визия, че историческият опит в България показва уязвимост на националната надзорна рамка към политическо влияние, лобистки натиск и непоследователно прилагане на регулативната рамка. В този контекст наднационалният надзор е разгледан като средство за ограничаване на възможностите за субективни национални интерпретации и за селективно упражняване на контролни правомощия. Направеният анализ в главата съответства на втората и петата изследователски задачи. Тя поставя основите и за изпълнението на задача № 6 чрез анализа на европейските регулаторни пакети, наднационалните стандарти и механизмите за*

хармонизирано надзорно прилагане.

Трета глава с наименование „Емпирично изследване върху корупционните рискове и контрола в банковия сектор на България“ представлява практико-приложно изследване, насочено към анализ на реалната институционална среда в страната. Чрез анкетно проучване и полуструктурирани интервюта са анализирани възприятията за корупционния риск, доверието в институциите и ефективността на вътрешните и външните контролни механизми в банковия сектор. Установени са редица дефицити, сред които несъответствията между нормативната уредба и нейното практическо прилагане, проявленията на селективен контрол, както и ограничената ефективност на санкционните механизми. Възможно е допълнително прецизиране на методологията на изследването и представянето на количествените резултати, съкращаване на някои повторения в текста, доуточняване на някои данни и фигури (фиг. 23), и по-ясно представяне на резултатите от прилагането на Кронбах алфа. *Извършените анализи в трета глава са в съответствие с четвъртата изследователска задача, като същевременно допълват изпълнението на петата и третата изследователски задачи.*

Наименованието на **четвърта глава** е „Модел за усъвършенстване на контрола и ограничаване на корупцията в банковата система на България“. В нея *Инна Минчева демонстрира способност не само да идентифицира съществуващите проблеми, но и да разработи цялостна антикорупционна рамка, насочена към повишаване на ефективността на банковия контрол.* Авторът аргументира необходимостта от засилване ролята на централната банка чрез по-ефективен надзор и ограничаване на политическите влияния, както и от хармонизиране на националната регулация с европейските стандарти. *Формулирани са научно обосновани авторови предложения за дигитализация на контрола, включително системи за ранно предупреждение и проследимост на решенията, както и мерки за утвърждаване на етична култура и повишаване на експертния капацитет.* Внимание заслужава разработеният от *Инна Минчева* интегриран модел за антикорупционен контрол, който съчетава институционални, технологични и поведенчески елементи. В главата авторът умело доказва, че основните проблеми са свързани с прилагането, а не с липсата на регулации, и обосновава необходимостта

от системен и превантивен подход. Извършените анализи в четвърта глава са в съответствие със шестата и седма изследователски задачи, като постигнатите резултати са базирани на оригинални и самостоятелни авторски виждания.

В заключение, Инна Минчева може ясно да очертае и аргументира научно своите виждания по разглеждания проблем, като предлага методически решения и обосновани предложения. Методологичната рамка, използвана в дисертационния труд, е съобразена с поставената основна цел на изследването и с произтичащите от нея изследователски задачи. Изборът на подходи и инструменти за анализ осигурява необходимата гъвкавост за изследване на сложната проблематика. В този контекст представеният дисертационен труд **притежава убедителни доказателства за научни резултати, като потвърждавам, че поставената от автора цел и изследователски задачи са изпълнени.**

4. Оценка на научните и научно-приложни приноси

Обстойният прочит на представения дисертационен труд ми дава основание да **приема справката за приносите на докторант Минчева.** Считам, че основният теоретичен принос е разработеният интегриран национален модел за антикорупционен контрол в банковата система, който обединява в единна концептуална рамка институционални, нормативни, организационни, технологични и поведенчески елементи. Предложеният модел има потенциал за практическо приложение. Чрез емпиричен анализ успешно са идентифицирани основните рискови области в банковия сектор, свързани предимно с процесите на кредитиране и прилагането на мерките срещу изпирането на пари, като са очертани и фактори, определящи ефективността на контролните механизми. Доказана е тезата, че наднационалният европейски надзор функционира като компенсаторен механизъм, който компенсира националните институционални дефицити и деполитизира надзорните решения. Научно е аргументирана необходимостта от законодателни промени, свързани с по-ясно дефиниране на персоналната управленска отговорност и засилване на риск-базирания подход. В практико-приложен план дисертационният труд предлага конкретна и приложима рамка за

усъвършенстване на политиките и управленските решения в банковия сектор.

5. Оценка на публикациите по дисертацията

Инна Минчева е представила 3 (три) научни публикации, в т.ч. две статии и един доклад. Публикациите са самостоятелни разработки, пряко свързани с темата и съдържанието на дисертационния труд. *Броят и обемът им покриват минималните национални наукометрични показатели за придобиване на ОНС „доктор“ в ПН 3.8 „Икономика“, определени в Закона за развитие на академичния състав в Република България и правилника за неговото прилагане.*

6. Оценка на автореферата

Авторефератът е с обем от 40 страници, включително титулната страница, публикации по темата и справка за приносите. Той отговаря на изискванията, като представя обхвата, съдържанието и резултатите от научното изследване. Справката за приносите правилно представя научните постижения в дисертацията.

7. Критични бележки, препоръки и въпроси

Смятам, че дисертационният труд показва личния подход на докторантката към проблема. С оглед на високото качество на постигнатите научни резултати по представения дисертационен труд, **нямам критични бележки**. Препоръчвам на Инна Минчева да продължи своите научни изследвания в областта на контролните механизми за ограничаване на корупционните практики в банковата система. С оглед на разширяване на научния диалог по проблематиката, препоръчвам публикационната активност на Инна Минчева да бъде насочена и към международни рецензирани издания, включени в световните бази данни като Scopus и Web of Science.

8. Заключение

Дисертационният труд „Възможности на контрол за ограничаване на корупционните практики в банковата система след влизане на България в еврозоната“ е **завършено, самостоятелно научно изследване, съдържащо научни и научно-приложни приноси**. Авторът демонстрира

задълбочени теоретични познания в изследваната област, както и добро владение и целенасочено прилагане на подходящи научни методи и подходи за изпълнение на поставените изследователски задачи. Дисертационният труд отговаря на изискванията на ЗРАСРБ, Правилника за неговото прилагане и на вътрешните правила на УНСС. Поставената в дисертацията цел е постигната. На тази основа **подкрепям** присъждането на образователната и научна степен “доктор“ по професионално направление 3.8. "Икономика" с научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност (Финансов контрол)" на Инна Мариянова Минчева.

Съобразно изискванията на ЗРАСРБ настоящата рецензия завършва с положителна оценка на дисертационния труд.

Дата: 24.04.2026

Подпис:

Място: гр. София

доц. д-р. Даниела Венциславова Георгиева



UNIVERSITY OF NATIONAL AND WORLD ECONOMY

OPINION

From: *assoc. prof. dr. Daniela Ventsislavova Georgieva*
Economic Research Institute, Bulgarian Academy of Sciences
Professional field 3.8 "Economics"

Regarding: Dissertation on the educational and scientific degree "Doctor" award in the University of National and World Economy.

Reason for submitting the review: Participation as a member of the scientific jury for the defense of the dissertation in accordance with Order No. 617/27.02.2026 of the Vice-Rector for Research at UNWE.

Author of the dissertation: *Inna Mariyanova Mincheva*

The theme of the dissertation: ***Possibilities of Control for Limiting Corruption Practices in the Banking System after Bulgaria's Accession to the Eurozone***

1. Information about the candidate

Inna Marianova Mincheva holds a Master's degree in Law from the University of National and World Economy. Her professional career began in December 2009 with an internship in a law office, followed by an internship at the Municipality of Kostinbrod in the period February–March 2010. In 2011, she held the position of Junior Legal Advisor in the same municipality. Between July 2012 and January 2013, she worked as a State Enforcement Officer at the District Court – Slivnitsa, and from February to November 2013 she was a Legal Advisor to a private enforcement agent. Until July 2018, she successively held the positions of Legal Advisor, Senior Legal Advisor, and

Chief Legal Advisor at the Commission for Illegal Assets Forfeiture and later at the Commission for Counteracting Corruption and for the Forfeiture of Illegally Acquired Property. Subsequently, she served as Head of Department at the latter institution and also concurrently held the position of Director of a Directorate. Since March 2024, she has been practicing as an attorney-at-law.

The professional profile and career development of PhD candidate Mincheva are related to control in public administration and are directly relevant to the subject matter of the dissertation.

2. General characteristics of the doctoral thesis

The selected topic is appropriate for a doctoral dissertation and is highly relevant, focusing on a theoretical and applied study of the potential risks associated with corruption practices and their negative impact on the effectiveness of control within the banking system. The significance of the issue under consideration stems from the strategic role of the banking sector in the economy, where corruption may distort the credit process, lead to inefficient allocation of financial resources, and pose risks to financial stability.

The dissertation comprises a total of 233 standard pages, structured as follows: an introduction (4 pages); a main body organized into four chapters (211 pages); a conclusion (3 pages); and a list of references (13 pages). Additionally, five appendices are included, totalling 10 pages. The variety and diversity of the general scientific methods and approaches applied, as well as the broad scope of the research, indicate the substantial effort invested by the PhD candidate and her academic supervisor. The dissertation's content could be further optimised by reducing descriptive elements in certain sections or relocating them to the appendices. English terms such as “compliance,” “risk management,” and others are used throughout the text. Given that Bulgarian equivalents exist for a significant portion of these terms, it would be more appropriate and stylistically consistent to use them.

The dissertation includes 26 figures; however, some are in fact tables. A positive assessment of Inna Mincheva’s work is justified by her well-founded research position, which is based on a thorough knowledge of the scientific literature in the field and the correct use of results from other authors and experts. This is confirmed by the bibliography presented at the end of the dissertation, which includes a total of 162 sources—78 in Cyrillic and 84 in

Latin script. Among the sources used are 46 legal acts, directives, and laws, as well as 32 Internet sources.

In the introduction, Inna Mincheva successfully justifies the relevance of the chosen topic and clearly defines the main objective (p. 6), the subject and object of the research (p. 5), and the research tasks (p. 6). The main hypothesis advanced in the dissertation is that “accession to the Eurozone and integration into the Single Supervisory Mechanism will strengthen the control environment in banks and will lead to a substantial reduction in corruption practices through higher standards of transparency, accountability, and institutional independence.” In Chapter Three of the study, four working hypotheses are formulated for validation.

The research methods and approaches applied allow for the conduct of an in-depth scientific study of the selected topic. The terminology used is at an appropriate scientific level. The sources used by the PhD candidate are properly cited through specific references. The dissertation has a coherent and complete structure, and no evidence of plagiarism has been identified. I consider that the submitted work meets the requirements for a doctoral dissertation and demonstrates the candidate’s and her supervisor’s commitment to conducting a high-quality, scientifically grounded study on relevant issues of both theoretical and practical significance.

3. Evaluation of the obtained scientific and applied scientific results

Chapter One of the dissertation is entitled “Nature and Main Theoretical Characteristics of Control and Corruption Practices in the Banking System.” This chapter examines the economic nature and main functions of banks, traces the historical development of banking, and establishes the relationship between sector development, increasing risks, and the need for regulation and control. A theoretical analysis of corruption is conducted, systematizing the main classical and contemporary approaches, and offering psychological explanations of corrupt behavior. On this basis, corruption risk in the banking system is presented as a systemic phenomenon rather than a set of isolated violations. The main forms of corruption practices in the banking sector, as well as the mechanisms for their concealment, are analyzed. It would be appropriate and useful to include a summary of the main conclusions at the end of each chapter. Such an approach would facilitate understanding of the author’s arguments,

clearly highlight the analytical results, and ensure a smoother transition to the next chapter.

A positive impression is created by the author's consistent and convincing defence of her research position and by her well-argued presentation of her scientific vision. The results of the analyses in this chapter correspond to the first and third research tasks introduced in the introduction. A theoretical foundation is also established for implementing Task No. 4.

Chapter Two of the dissertation, entitled “Regulatory, Institutional and Supervisory Frameworks of Banking Control at National and European Level,” is devoted to the legal and institutional environment in which the banking system operates. *A strong indication of Inna Mincheva’s research capabilities is that she expands the scope of the study beyond the national framework and places banking control in the context of European integration and supervisory harmonization.* The author successfully substantiates her view that historical experience in Bulgaria demonstrates the vulnerability of the national supervisory framework to political influence, lobbying pressure, and inconsistent application of regulatory provisions. In this context, supranational supervision is considered as a means of limiting the possibilities for subjective national interpretations and selective enforcement of control powers. *The analysis carried out in this chapter corresponds to the second and fifth research tasks. It also lays the foundation for the implementation of Task No. 6 through the analysis of European regulatory packages, supranational standards, and mechanisms for harmonized supervisory application.*

Chapter Three, entitled “Empirical Study on Corruption Risks and Control in the Banking Sector of Bulgaria,” represents a practical and applied study aimed at analyzing the real institutional environment in the country. Through a survey and semi-structured interviews, perceptions of corruption risk, trust in institutions, and the effectiveness of internal and external control mechanisms in the banking sector are analyzed. A number of deficiencies are identified, including discrepancies between the regulatory framework and its practical implementation, manifestations of selective control, and the limited effectiveness of sanctioning mechanisms. It is appropriate to refine the research methodology and the presentation of the quantitative results, to reduce certain repetitions in the text, to further clarify some data and figures (Fig. 23), and to present more clearly the results from the application of Cronbach’s alpha. *The*

analyses carried out in Chapter Three correspond to the fourth research task and also contribute to the implementation of the fifth and third research tasks.

Chapter Four is entitled “Model for Improving Control and Limiting Corruption in the Banking System of Bulgaria.” *In this chapter, Inna Mincheva demonstrates not only the ability to identify existing problems but also to develop a comprehensive anti-corruption framework to improve the effectiveness of banking controls.* The author argues for strengthening the role of the central bank through more effective supervision and limiting political influence, as well as for harmonizing national regulation with European standards. Scientifically grounded proposals are formulated for the digitalization of control, including early warning systems and decision traceability, as well as measures for establishing an ethical culture and enhancing expert capacity. Particular attention should be paid to the integrated model for anti-corruption control developed by the author, which combines institutional, technological, and behavioral elements. The chapter convincingly demonstrates that the main problems are implementation-related rather than regulatory, and substantiates the need for a systemic, preventive approach. The analyses carried out in Chapter Four correspond to the sixth and seventh research tasks, and the achieved results are based on original and independent authorial contributions.

In conclusion, Inna Mincheva clearly outlines and scientifically substantiates her views on the problem under consideration, offering methodological solutions and well-founded proposals. The methodological framework used in the dissertation is consistent with the research's main objective and the derived research tasks. The choice of approaches and analytical tools provides the necessary flexibility to examine the issue's complexity. In this context, the submitted dissertation presents convincing scientific results, and I confirm that the author's research objective and tasks have been successfully achieved.

4. Evaluation of the scientific contributions of the dissertation

A thorough review of the submitted dissertation provides sufficient grounds to **accept the statement of contributions** presented by PhD candidate Mincheva. In my opinion, the main theoretical contribution is the developed integrated national model for anti-corruption control in the banking system,

which brings together institutional, regulatory, organizational, technological, and behavioral elements within a unified conceptual framework. The proposed model has strong potential for practical application.

Through empirical analysis, the main risk areas in the banking sector have been successfully identified, primarily in lending processes and the implementation of anti-money laundering measures, and the factors determining the effectiveness of control mechanisms have been outlined. The thesis that supranational European supervision functions as a compensatory mechanism, offsetting national institutional deficiencies and depoliticizing supervisory decisions, has been convincingly demonstrated. The need for legislative changes to more clearly define individual managerial responsibility and strengthen the risk-based approach is scientifically substantiated. From a practical perspective, the dissertation offers a concrete and applicable framework for improving policies and managerial decision-making in the banking sector.

5. Publications evaluation

Inna Mincheva has presented three (3) scientific publications, including two articles and one conference paper. These publications are independent works and are directly related to the topic and content of the dissertation. Their number and scope meet the minimum national scientometric requirements for obtaining the PhD degree in Professional Field 3.8 “Economics,” as defined in the Law on the Development of the Academic Staff in the Republic of Bulgaria and its implementing regulations.

6. Dissertation’s abstract evaluation

The abstract in Bulgarian is 40 pages long, including the title page, a list of publications related to the topic, and a statement of contributions. It complies with the formal requirements and accurately and reliably presents the scope, content and results of the scientific research. The statement of contributions correctly reflects the scientific achievements of the dissertation.

7. Critical remarks, recommendations and questions

In my opinion, the dissertation demonstrates the PhD candidate’s individual approach to the research problem. Given the high quality of the

achieved scientific results, **I have no critical remarks.** I recommend that Inna Mincheva continue her research on control mechanisms to limit corruption in the banking system. To further expand the academic dialogue on this topic, I recommend that her publications be directed toward international peer-reviewed journals indexed in global databases such as Scopus and Web of Science.

8. Conclusion

The dissertation entitled “Possibilities of Control for Limiting Corruption Practices in the Banking System after Bulgaria’s Accession to the Eurozone” represents a completed and independent scientific study containing both scientific and applied contributions. The author demonstrates in-depth theoretical knowledge in the field, as well as strong command and purposeful application of appropriate research methods and approaches to achieve the stated objectives. The dissertation complies with the requirements of the Academic Staff Development Act of the Republic of Bulgaria, its implementing regulations, and the University of National and World Economy's internal regulations. The research objective set in the dissertation has been achieved.

The identified contributions not only enrich existing knowledge but also support practical application in the field under examination. On this basis, **I support the awarding of the educational and scientific degree Doctor in Professional Field 3.8 “Economics”, scientific speciality “Accounting, Control and Analysis of Business Activities (Financial Control)”, to Inna Mariyanova Mincheva.**

In accordance with the requirements of the Academic Staff Development Act of the Republic of Bulgaria, this review concludes with a positive evaluation of the dissertation.

Data: 24.04.2026

Signature:

Place: Sofia

assoc. prof. dr. Daniela Ventsislavova Georgieva