



**НАЦИОНАЛЕН ВОЕНЕН УНИВЕРСИТЕТ „ВАСИЛ ЛЕВСКИ“**

5006 гр. Велико Търново, бул. „България“ №76

телефон: (062) 618 822; факс:(062) 618 899; e-mail: [nvu@nvu.bg](mailto:nvu@nvu.bg)

---

## **СТАНОВИЩЕ**

**от доцент доктор Ралица Юри Йотова,**  
доцент в катедра „Национална сигурност“  
на Факултет по информационни науки  
при Университета по библиотекознание и информационни технологии,  
телефон: +359878220451, e-mail: [r.yotova@unibit.bg](mailto:r.yotova@unibit.bg)

на дисертационния труд  
**на Симона Георгиева Николова**  
на тема  
**„ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НА ИКОНОМИЧЕСКИТЕ ПРЕСТЪПЛЕНИЯ,  
СЪЗДАВАЩИ ЗАПЛАХА ЗА ФИНАНСОВАТА СИГУРНОСТ  
НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ“**

**представен за придобиване на образователната и научна степен „доктор“**

в област на висшето образование 9. „Сигурност и отбрана“,  
по професионално направление 9.1. „Национална сигурност“,  
докторска програма „Организация и управление извън сферата  
на материалното производство (национална сигурност)“

**2024 г.**

## **1. Актуалност и значимост на разработвания научен проблем**

Представеният от докторант Симона Николова дисертационен труд на тема „Противодействие на икономическите престъпления, създаващи заплаха за финансовата сигурност на Република България“ разкрива значимостта и актуалността на проблематиката, свързана с предизвикателствата пред финансовата сигурност на национално ниво. Несъмнено противодействието на икономическите престъпления, застрашаващи финансовата сигурност на Република България и ерозиращите обществени и частни ресурси, е от съществено значение за стабилността и устойчивото развитие на страната. Нещо повече, икономическите престъпления подкопават доверието в институциите, отслабват икономическата конкурентоспособност и повишават риска за финансова нестабилност.

Успешното противодействие на престъпления от икономически характер изисква въвеждането и прилагането на комплексни подходи, част от които могат да бъдат институционална реформа, технологични инвестиции, активна гражданска позиция и ползотворно международно сътрудничество. В този смисъл, авторката на дисертационния труд успешно идентифицира ключови аспекти на финансовата сигурност и икономическите престъпления, като разглежда тяхната взаимовръзка и предлага практически решения за минимизиране на заплахите. Считаю, че правилно е обоснована целта на изследването, като са разкрити криминогенните фактори, влияещи отрицателно върху финансовата сфера, и е предложен модел за защита на финансовата сигурност. Приемам така определения обект на изследването и считаю, че той е изцяло съобразен със замисъла на проучването. Предметът е отразен по подходящ начин и в така разписаните задачи. Те са структурирани логично, като обхващат изясняването на основни понятия, анализ на актуалната икономическа ситуация, разработване на устойчив модел за защита и предоставяне на препоръки за подобряване на законодателната рамка. Те са изчерпателни и съответстват на поставената цел.

Използваната методология и инструментариум за провеждане на изследването считам за напълно удачни. Те отразяват интердисциплинарния подход на авторката и допринасят за качеството на проведеното изследване и научната обосновааност на резултатите.

Основната теза, че устойчивата финансова сигурност е възможна само чрез стратегическо противодействие на икономическите престъпления, е убедителна и добре аргументирана. Тя обобщава основния принос на изследването и предоставя ясна рамка за интерпретация на резултатите.

Дисертационният труд демонстрира задълбочен анализ и интеграция на съвременни теоретични и практически аспекти, свързани с икономическите престъпления и финансовата сигурност.

## **2. Оценка на научните резултати и приносите на дисертационния труд**

Извършеното научно изследване от Симона Николова съдържа конкретни научни резултати, с характер на приноси, които считам за лично дело на автора. Приемам напълно така формулираните 4 научни и 2 научно-приложни резултата. Считам, че представянето на модел за стратегия за финансова сигурност, базиран на методология за анализ и контрол на икономическата престъпност, е теоретичен принос с потенциал за практическо приложение. Методиката за анализ и контрол, както и препоръките за подобряване на законодателната и институционалната рамка, могат също да бъдат приложени в практиката на държавни и частни организации, свързани с финансовата сигурност.

## **3. Критични бележки**

Към така представения ми за оценка дисертационен труд нямам формални критични бележки. Недостатъците на дисертационния труд са по-скоро от технически характер и по никакъв начин не намаляват достойнствата на изследването. Позволявам си да поздравя докторант Симона Николова за постигнатото, както и нейния научен ръководител полк. доц. д-р Н. Стефанов, под чието вещо ръководство е очертана ясната и стройна структура на

дисертационния труд, решени са всички изследователски задачи, чрез които е изпълнена основната цел и по този начин са постигнати значими теоретични и практически резултати.

Позволявам си да отправя препоръка към кандидатката за образователната и научна степен „доктор“, да публикува дисертационния труд под формата на монография, като бих препоръчала да вземе предвид възможността да включи в нея по-обширен анализ на международния опит и конкретни казуси или емпирични примери в национален план.

#### **4. Заключение**

Представеният за оценка дисертационен труд на тема: „Противодействие на икономическите престъпления, създаващи заплаха за финансовата сигурност на Република България“ разработен от Симона Георгиева Николова, е добре структуриран, с ясно формулирани обект, предмет, цел и задачи, които са последователно изпълнени. Същият е изготвен съгласно изискванията на НВУ „Васил Левски“, ЗРАСРБ и Правилника за неговото прилагане. Авторефератът е изготвен в съответствие с изискванията като вярно и точно представя дисертационния труд и отразява напълно постиженията на автора. В рамките на моята компетентност, **нямам** основание да твърдя, че се открива наличие на плагиатство. В дисертационния труд ясно се откроява авторският стил на изложение и е демонстрирана коректност на цитиранията.

Представените 5 (4 самостоятелни и 1 в съавторство) научни публикации несъмнено покриват изискванията за ОНС „доктор“ и дават необходимата публичност.

#### **5. Оценка на дисертационния труд**

На основание гореизложеното давам своята **положителна** оценка на представения дисертационен труд на тема „Противодействие на икономическите престъпления, създаващи заплаха за финансовата сигурност на Република България“ и предлагам на уважаемите членове на научното жури, да бъде

присъдена образователната и научна степен „доктор“ на **Симона Георгиева Николова** в област на висшето образование 9. „Сигурност и отбрана“, професионално направление 9.1. „Национална сигурност“, по докторска програма: „Организация и управление извън сферата на материалното производство (национална сигурност)“.

14 декември 2024 г.

гр. София

**Член на журито:**

доц. д-р Ралица Йотова



**VASIL LEVSKI NATIONAL MILITARY UNIVERSITY**

**5006 Veliko Tarnovo, 76 Bulgaria Blvd.**

**telephone: +359 62 618 822; fax: +359 62 618 899; e-mail: [nvu@nvu.bg](mailto:nvu@nvu.bg)**

---

## **STATEMENT**

**by Associate Professor Ralitsa Yuri Yotova, PhD,**  
associate professor at the Department of National Security  
of the Faculty of Information Sciences  
at the University of Library Studies and Information Technologies,  
telephone: +359878220451, e-mail: [r.yotova@unibit.bg](mailto:r.yotova@unibit.bg)

on the dissertation work

**by Simona Georgieva Nikolova**

on the topic

**COUNTERACTION TO ECONOMIC CRIMES POSING A THREAT TO THE  
FINANCIAL SECURITY OF THE REPUBLIC OF BULGARIA**

**presented for the acquisition of the educational and scientific degree ‘Doctor’**

in area of higher education 9. Security and Defence,  
in professional field 9.1. National Security,  
doctoral programme ‘Organisation and Management Outside the Sphere of  
Material Production (National Security)’

**2024**

## **1. Relevance and significance of the developed scientific problem**

The dissertation presented by doctoral student Simona Nikolova on the topic ‘Counteraction to Economic Crimes Posing a Threat to the Financial Security of the Republic of Bulgaria’ reveals the importance and relevance of the issues related to the challenges facing financial security at the national level. Undoubtedly, countering economic crimes that threaten the financial security of the Republic of Bulgaria and erode public and private resources is of essential importance for the stability and sustainable development of the country. Moreover, economic crimes undermine trust in institutions, weaken economic competitiveness and increase the risk of financial instability.

Successful counteraction to economic crimes requires the introduction and implementation of complex approaches, some of which may include institutional reform, technological investments, active civic position and fruitful international cooperation. In this sense, the author of the dissertation has successfully identified key aspects of financial security and economic crimes, examined their interrelationship and offered practical solutions to minimize the threats. I believe that the purpose of the study has been properly justified, as the criminogenic factors that negatively affect the financial sphere have been revealed, and a model for protecting financial security has been proposed. I accept the object of the study thus defined and believe that it is fully consistent with the design of the study. The subject has been reflected in an appropriate manner in the tasks thus outlined. They have been structured logically and comprise the clarification of basic concepts, analysis of the current economic situation, development of a sustainable protection model and provision of recommendations for improving the legislative framework. They are comprehensive and correspond to the set goal.

I consider the methodology and instruments used to conduct the study to be completely appropriate. They reflect the author’s interdisciplinary approach and contribute to the quality of the conducted study and the scientific validity of the results.

The main thesis that sustainable financial security is possible only through strategic counteraction to economic crimes is convincing and well-argued. It

summarizes the main contribution of the study and provides a clear framework for interpreting the results.

The dissertation demonstrates a thorough analysis and integration of contemporary theoretical and practical aspects related to economic crimes and financial security.

## **2. Evaluation of the scientific results and contributions of the dissertation**

The scientific research carried out by Simona Nikolova contains specific scientific results, in the nature of contributions, which I consider to be the personal work of the author. I fully accept the formulated 4 scientific and 2 scientific-applied results. I believe that the presentation of a model for a financial security strategy, based on a methodology for analysis and control of economic crime, is a theoretical contribution with the potential for practical application. The methodology for analysis and control, as well as the recommendations for improving the legislative and institutional framework, can also be applied in the practice of both state and private organisations related to financial security.

## **3. Critical remarks**

I have no formal critical remarks to the dissertation work thus presented to me for evaluation. The shortcomings of the dissertation work are rather of a technical nature and in no way diminish the merits of the research. I would like to congratulate doctoral student Simona Nikolova for her achievements, as well as her scientific supervisor Colonel Associate Professor Nikolay Stefanov, PhD, under whose expert guidance the clear and coherent structure of the dissertation work was outlined, all research tasks were solved, hence, the main goal was fulfilled, and in this way, significant theoretical and practical results were achieved.

I would like to make a recommendation to the candidate for the educational and scientific degree of 'Doctor' to publish the dissertation work in the form of a monograph, and I would recommend that she consider the possibility of including in it a



more extensive analysis of international experience and specific case studies or empirical examples on a national scale.

#### **4. Conclusion**

The dissertation submitted for evaluation on the topic ‘Counteraction to Economic Crimes Posing a Threat to the Financial Security of the Republic of Bulgaria’ developed by Simona Georgieva Nikolova, is well-structured, with clearly formulated object, subject, goal and tasks, which are consistently fulfilled. The work was prepared in accordance with the requirements of Vasil Levski National Military University, the Law on the Development of the Academic Staff in the Republic of Bulgaria and the Regulations for its implementation. The abstract was prepared in accordance with the requirements, and it truthfully and accurately presents the dissertation work and fully reflects the achievements of the author. Within the scope of my competence, I have no reason to claim that plagiarism is detected. The dissertation work clearly highlights the author’s style of presentation and demonstrates the correctness of the citations.

The 5 (4 independent and 1 co-authored) scientific publications presented undoubtedly meet the requirements for the educational and scientific degree ‘Doctor’ and provide the necessary publicity.

#### **5. Evaluation of the dissertation work**

Based on the above, I give my **positive** assessment of the presented dissertation on the topic ‘Counteraction to Economic Crimes Posing a Threat to the Financial Security of the Republic of Bulgaria’ and propose to the esteemed members of the Scientific Jury to award the educational and scientific degree ‘**Doctor**’ to **Simona Georgieva Nikolova** in area of higher education 9. Security and Defence, professional field 9.1. National Security, under the doctoral programme ‘Organisation and Management Outside the Sphere of Material Production (National Security)’.

14 December 2024

Sofia

**Member of the Jury:**

Assoc. Prof. Ralitsa Yotova, PhD