

СТАНОВИЩЕ

От професор д-р Стефан Иванов Мичев,
професор в катедра „Национална сигурност“, във факултет
„Информационни науки“ на Университета по библиотекознание и
информационни технологии
за научните трудове на **ас. д-р Гергана Димитрова Йорданова,**
представени за участие в конкурс за заемане академична длъжност
„доцент“ в област 9. „Сигурност и отбрана“, професионално направление
9.1. „Национална сигурност“ (Противодействие на изпирането на пари и
финансиране на тероризма и пролиферация)

С о ф и я

10. 02. 2023

1. Оценка на представените материали за конкурса

В конкурса за заемане на академична длъжност „доцент” ас. д-р Гергана Йорданова участва с : 1 монография, 1 книга на базата на защитен дисертационен труд за присъждане на ОНС "доктор", 1 статия и 10 доклада на международни и национални научни конференции, публикувани в сборници.

Приемам за рецензиране всички посочени публикации. В справката за изпълнение на минималните национални изисквания по групите показатели точките за всеки от представените научни трудове са посочени съобразно изискванията. Обемът и видът на публикациите за конкурса, както и цитиранията покриват 460 точки. Справките за аудиторната учебна заетост също доказват, че чрез цялостната си научна и преподавателска дейност ас. д-р Гергана Йорданова отговаря на изискванията за заемането на академичната длъжност „доцент“.

2. Обща характеристика на научноизследователската и научноприложната дейност на кандидата

Заради ограниченията в обема на становището ще се спра подробно само на монографичния труд (хабилитационен труд) „Хауала. Същност. Типологии за изпиране на пари, финансиране на тероризъм и пролиферация“.

Актуалността и значимостта на избраната за разработване тематика са безспорни, доколкото не съществува цялостно научно изследване, в което да е анализирана, систематизирана и класифицирана Арабската неформална система „Хауала“ като потенциален риск за националната сигурност (в частност за финансовата сигурност). Темата представлява интерес за експерти от практиката, служители на разузнавателни, контраразузнавателни и антитерористични звена, както и за широката научна общност. Изследването е фокусирано върху дефинирането на „Хауала“ като система, от гледна точка на кибернетичните принципи, в контекста на сигурността; формирането ѝ като концептуализация и *modus operandi* за алтернативно трансгранично прехвърляне на парични средства, без физическо прехвърляне; финансово-счетоводните особености, в т.ч. класификацията на „бели“ и „черни“ транзакции със сетълмент от типа „Хауала“, във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризъм и пролиферация. Разгледани са конкретни казуси и случаи от практиката, както и препоръките на Международната група за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF) относно легализирането, регулирането и контролирането на неформалните, нерегулираните, небанкови системи за прехвърляне на парични средства. Анализирани са и Международните стандарти за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризъм и разпространението на оръжия за масово унищожение

Според мен основната цел на разработването на монографията – да изведе нерегламентираното използване на системата „Хауала“ като потенциална заплаха за финансовата и икономическа сигурност – е постигната.

Висока оценка заслужават и предложените от ас. д-р Гергана Йорданова възможни практически решения за промени в нормативната уредба, повишаване на оперативния капацитет и потенциал на разследващите в антитерористичните органи, в разузнавателните и контраразузнавателните служби, както и засилване на контролните функции спрямо протичащите трансакции по трансгранично прехвърляне на парични средства със сетълмент от типа „Хауала“.

Общата ми оценка е, че монографията напълно отговаря на изискванията за хабилитационен труд, за какъвто претендира ас. д-р Гергана Йорданова.

В поредица от доклади на конференции ас. д-р Гергана Йорданова представя резултатите от сериозните си научни изследвания на новите сетълмент механизми от типа „Хауала“ в контекста на прането на пари и финансирането на тероризма, влиянието на системата „Хауала“ върху финансовите трансакции на Балканите в контекста на миграционните потоци, генерирането на финансова сигурност чрез реформиране на механизмите за прехвърляне на парични средства в ЕС в контекста на миграционните потоци и други.

Освен научните постижения на ас. д-р Гергана Йорданова трябва да се отбележи и практическият ѝ опит в предоставянето на консултантски услуги, бизнес анализи, обучения и в създаването на документацията относно нормативно съответствие във връзка с превенция и противодействие на изпиране на пари и финансиране на тероризма като съосновател и управител на Каргал Бизнес Груп“ ЕООД, както и като Национален консултант на проекта “LIGHT: Legal Competency Preventing Anti Money Laundering/Countering Terrorism Financing: Illuminating Dark Corners“ (2020 – 2022), Юридическа програма на ЕС.

3. Оценка на научните резултати и приноси на кандидата

Приносите на ас. д-р Гергана Йорданова не са представени в отделна

справка, а са част от резюметата на научните трудове. Този нетрадиционен начин не намалява стойността на постигнатото от кандидатката. Приносите са сполучливо структурирани като научни и практикоприложни. Аз приемам за достоверни приносите и в двете рубрики. Сред научните приноси мога да отлича фигуриращите под номера 2 и 3, а от практикоприложните – 2 и 5.

Всички приноси в рецензираните трудове са лично дело на автора. Някои от приносите се нуждаят от редактиране, защото в тях са описани резултатите от изследванията, а не приносният момент. Тази бележка не поставя под съмнение общата ми положителна оценка за наличие на приноси в изследванията на ас. д-р Гергана Йорданова.

4. Становище относно наличието или липсата на плагиатство

Не съм установил плагиатство и не съм получил сигнал за плагиатство в трудовете на ас. д-р Гергана Йорданова. Използваните източници са добросъвестно цитирани.

5. Препоръки

Нямам съществени критични бележки. Моята препоръка с оглед на конкурса за заемане на академичната длъжност „доцент“ към колегата ас. д-р Гергана Йорданова е на базата на постигнатите резултати от научните си изследвания да издаде учебник за нуждите на учебния процес във Висшето училище по сигурност и икономика – Пловдив.

6. Заключение

Оценявам положително научната и преподавателската дейност на асистент д-р Гергана Димитрова Йорданова. Те отговарят на изискванията на ЗРАСРБ и ППЗРАСРБ и на националните минимални изисквания за заемане на академична длъжност „доцент“ в област на висше образование 9. „Сигурност и отбрана“, професионално направление 9.1. „Национална сигурност“.

Предлагам на Научното жури да гласува предложение асистент д-р Гергана Димитрова Йорданова да заеме академичната длъжност „доцент“ във Висшето училище по сигурност и икономика – Пловдив, професионално направление 9.1. „Национална сигурност“ (Противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма и пролиферация).

Изготвил становището:

проф. д-р Стефан Мичев