

СТАНОВИЩЕ

от доц. д-р Дочка Ангелова Велкова, Секция „Макроикономика“, Институт за икономически изследвания при Българската академия на науките

за материалите, представени за участие в конкурс за заемане на академичната длъжност ‘доцент’ в Университет по застраховане и финанси

по област на висше образование 3. “Социални, стопански и правни науки” професионално направление 3.8. “Икономика”, научна специалност: „Финанси, парично обращение, кредит и застраховане“

1. Общо представяне на процедурата и кандидата

Със заповед № 650 от 22.12.2025 г. на Ректора на Университета по застраховане и финанси съм определена за член на научното жури по конкурс за заемане на академичната длъжност „доцент“ в УЗФ по област на висше образование 3. “Социални, стопански и правни науки”, професионално направление 3.8. “Икономика”. Конкурсът е обявен в Държавен вестник, бр. бр. 55 от 08.07.2025 г. и в интернет-страница на Университета по застраховане и финанси и в него участва д-р Пламен Ивов Иванов от УЗФ като единствен кандидат.

Представеният от д-р Пламен Иванов комплект материали за участие в конкурса включва:

- автобиография по европейски формат
- копие на дипломата за притежаваната образователна и научна степен „доктор”
- монографичен труд с резюме
- списък на публикациите след защитата на докторската дисертация
- резюмета на български и английски език на публикациите, представени за конкурса, както и пълните текстове
- медицинско свидетелство и свидетелство за съдимост
- удостоверение за изисквания се стаж по чл. 20, т. 2
- доказателства за участие в научни проекти и други изследователски задачи
- разделителни протоколи за съвместните публикации
- справка за изпълнението на минималните национални изисквания за заемане на академичната длъжност „доцент”
- справка за оригиналните научни приноси в трудовете и за цитиранията (без автоцитиранията)
- формуляр за съгласие за обработката на личните данни във връзка с участието в конкурса.

Представените материали са изготвени и структурирани в съответствие с Правилника за развитие на академичния състав на УЗФ, като съдържат необходимите документи и доказателства за изпълнение на минималните изисквания за заемане на академична длъжност „доцент“. Към момента на изготвяне на настоящето становище не са налични данни или

обстоятелства, които да пораздат съмнения относно автентичността на представените трудове.

Кандидатът е предложил общо девет научни труда за участие в процедурата, като всички се приемат за рецензиране. Част от публикациите са самостоятелни, а останалите са в съавторство, като за тях са приложени разделителни протоколи.

Д-р Пламен Иванов е роден на 06.01.1990 г. в гр. Русе. Той е завършил висшето си образование във Великобритания, като е получил бакалавърска степен от University of Portsmouth и магистърска и докторска – от University of Southampton. Към момента той е старши преподавател по банкиране и икономика и ръководител на магистърска програма MSc International Banking and Finance, в УЗФ и гост-старши преподавател (Senior Lecturer – Visiting) в Middlesex University, Лондон, Обединеното кралство. Преди това е бил последователно преподавател и старши преподавател и ръководител на магистърски програми (международни финанси, международен бизнес и управление на проекти) в University of Winchester. Бил е рецензент за British Academy of Management, International Journal of Finance and Economics, Review of Political Economy и други. Д-р Иванов има опит като консултант по финансово-банкови въпроси в Обединеното кралство, както и в други части на света.

Нямам лични впечатления за кандидата извън конкурса.

2. Обща характеристика на дейността на кандидата

Оценка на учебно-педагогическа дейност

Д-р Пламен Иванов развива интензивна учебно-педагогическа дейност. Като хоноруван преподавател в УЗФ от 2022 г. досега той е преподавал следните дисциплини: Global Studies, Entrepreneurship, Stock Exchange Markets, Introduction of Banking Regulations, Sustainable Development, Банково дело, Устойчиво развитие на икономиката. Понастоящем той също преподава политическа икономия, фискална и парична политика и история на икономическата мисъл в Middlesex University. Преди това той води лекции в University of Winchester по широк спектър от бакалавърски и магистърски дисциплини в областта на икономиката, финансите и банкирането. На бакалавърско ниво обучава студенти по основи на банкирането, устойчиво икономическо развитие, етика и устойчивост във финансовия сектор, изследователски методи, анализ на данни, дигитални финанси, финансов мениджмънт, банков регулаторен режим, местно и международно банкиране, както и по съвременни направления като критична и поведенческа икономика. На магистърско ниво води курсове по международен финансов мениджмънт и финансови технологии (FinTech).

Д-р Пламен Иванов е (бил) ръководител на четири на магистърски програми: една в УЗФ по International Banking and Finance, и три в University of Winchester по международни финанси, международен бизнес и управление на проекти. Осъществява научно ръководство на бакалавърски и магистърски дипломни работи, и на докторанти.

Въз основа на представената информация може да се заключи, че д-р Пламен Иванов притежава богат, устойчив и международно признат преподавателски опит, обхващащ широк спектър от дисциплини в областта на икономиката, финансите и банкирането. Неговата учебно-педагогическа дейност се характеризира с висока интензивност, интердисциплинарност и приемственост между бакалавърско и магистърско ниво, както и с активно участие в разработването и управлението на образователни програми. Ръководството на магистърски програми и научното наставничество на дипломанти и докторанти

допълнително потвърждават високото му ниво на академична компетентност, организационен капацитет и ангажираност към развитието на академичния състав и студентите, както в български, така и в международен университетски контекст.

Оценка на научната и научно-приложна дейност на кандидата

Кандидатът е предложил общо девет научни труда за участие в процедурата – две монографии, една от които хабилитационна, една публикувана книга на базата на защитен дисертационен труд, шест статии, от които четири публикувани в научни издания, реферирани и индексирани в световноизвестни бази данни с научна информация. Осем от представените научни труда са публикувани на английски език. С представената научна продукция се покриват минималните изисквани точки по групи показатели А, В и Г за академичната длъжност „доцент“ съгласно ППЗРАСРБ, както следва: Група А – 50 точки, Група В – 100 точки и Група Г – 260 точки. По отношение на цитиранията (група Д) д-р Иванов събира 80 точки при необходими 50.

Хабилитационният труд е със заглавие *Money Matters: The Power of Banking Structures and Credit in Economic Growth*, в обем от 206 страници и оформен в шест глави. Посочен е впечатляващ брой от библиографски източници – 478, с което се демонстрира висока научна култура и систематичен изследователски подход, което придава надеждност и академична дълбочина на изследването.

Монографията поставя във фокуса фундаментален въпрос на съвременната икономика, а именно ролята на кредита и неговото предназначение като определящ фактор за икономическия растеж. Изследването, опиращо се на Количествената теория на разпределения кредит, аргументирано разграничава продуктивното кредитиране от кредитите, насочени към спекулативни активи, и анализира въздействието на различни банкови архитектури – България, Великобритания (примери за централизирана банкова система) и Германия (пример за децентрализирана банкова система), върху растежа, устойчивостта и разпределителните ефекти. Авторът съчетава теоретичен анализ със сравнителни емпирични наблюдения и формулира практически приложими изводи за институционален дизайн и публични политики, насочени към възстановяване на ролята на финансовата система в подкрепа на реалната икономика.

Монографията описва банкова действителност в България, като предоставя теоретична и институционална рамка за анализ на структурните ограничения на кредитния модел, доминиран от концентрация, ипотечно кредитиране и ограничено развойно финансиране. Книгата не само обяснява наблюдаваните икономически и регионални дисбаланси, но и предлага концептуална основа за преосмисляне на ролята на банковата система в подкрепа на реалната икономика в условията на валутен борд и ограничена фискална автономия.

В монографията авторът формулира ясен, концептуално последователен и емпирично подкрепен **принос** към съвременната икономика на финансите, като критично преосмисля утвърдени макроикономически парадигми (Количествена теория на парите, по-специално допусканията за неутралност на парите и стабилна скорост на обръщение) и предлага по-реалистична аналитична рамка за връзката между банковото кредитиране и икономическия растеж (Количествената теория на разпределения кредит, която позволява разграничение между различните видове кредит и техните икономически ефекти). Чрез пространствено-сравнителен анализ на банковите структури в България, Германия и Обединеното кралство, изследването прави оригинален емпиричен принос, като свързва различните институционални архитектури с техните регионални икономически ефекти. Този

сравнителен подход позволява да се открият структурните ограничения на силно концентрираните банкови системи.

Представените трудове, извън хабилитационния, очертават ясна, последователна и интердисциплинарна изследователска програма, фокусирана върху ролята на паричното и кредитното създаване като институционален източник на икономически растеж, неравенство и пространствени дисбаланси. В исторически и сравнителен план авторът анализира как различни банкови и парични архитектури – от ранния дизайн на Банката на Англия, през германския модел на децентрализирано обществено банкиране, до китайската система от публични банки – оформят разпределението на богатство, производствените структури и неравенството и икономическия растеж. Централна нишка в изследванията е критичното преосмисляне на дебата Валутна срещу Банкова школа, като авторът аргументира интегриран институционален компромис, при който децентрализираното кредитно създаване се съчетава с ясно дефинирани публични цели и системен финансов контрол. Съвкупно, трудовете допринасят за развитието на съвременната политическа икономика на финансите, като показват, че дизайнът на банковите институции и насочването на кредита са ключови детерминанти не само на растежа и стабилността, но и на социалната справедливост и демократичната легитимност на икономическите системи.

Всички представени за конкурса научни трудове и публикации, потвърждават личния принос на кандидата в съответните публикации, както и доказват, че стойността на формулираните приноси и получени резултати, са негова лична заслуга.

3. Критични забележки и препоръки

Нямам критични забележки. Пожелавам на кандидата да запази високото ниво на своята научно-изследователска работа

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Д-р Пламен Иванов демонстрира задълбочено овладяване на теоретичните основи в съответната научна област и умение да ги превежда в приложима изследователска рамка. Той работи уверено с различни типове методологии и данни, като подбира адекватни инструменти в зависимост от характера на изследователския проблем и поставените цели. В резултат се реализират мащабни, аналитично издържани разработки, които осигуряват надеждна основа за критична проверка на хипотезите и за формулиране на ясни и аргументирани научни изводи.

Документите и материалите, представени от д-р Пламен Иванов, отговарят на всички изискванията на ЗРАСРБ, Правилника за прилагане на ЗРАСРБ и съответния Правилник на УЗФ.

Д-р Иванов е представил достатъчен брой научни трудове, публикувани след материалите, използвани при защитата на ОНС 'доктор'. В работите на кандидата има оригинални научни и приложни приноси, които са получили международно признание като представителна част от тях са публикувани в списания и научни сборници, издадени от международни академични издателства. Теоретичните му разработки имат практическа приложимост, като част от тях са пряко ориентирани към учебната работа. Научната и преподавателската квалификация на д-р Пламен Иванов е несъмнена.

След запознаване с представените в конкурса материали и научни трудове, анализ на тяхната значимост и съдържащи се в тях научни, научно-приложни и приложни приноси, намирам за основателно да дам своята положителна оценка и да препоръчам на Научното жури да изготви доклад-предложение до Академичния съвет за избор на д-р Пламен Иванов на академичната длъжност „доцент“ в УЗФ по професионално направление 3.8. “Икономика”.

04.02.2026 г.

Изготвила становището: (п)

Доц. д-р Дочка Велкова