

ДО

НАУЧНОТО ЖУРИ
НА ДИСЕРТАЦИОНЕН ТРУД ЗА ПРИСЪЖДАНЕ НА
ОБРАЗОВАТЕЛНА И НАУЧНА СТЕПЕН
„ДОКТОР“ ПО ПРОФЕСИОНАЛНО НАПРАВЛЕНИЕ
3.6. ПРАВО (МЕЖДУНАРОДНО ПРАВО И
МЕЖДУНАРОДНИ ОТНОШЕНИЯ)

СТАНОВИЩЕ

от проф. д.ю.н. Ангел Георгиев Анастасов
Висше Училище по Сигурност и Икономика, Пловдив

ОТНОСНО: на дисертационен труд за присъждане на образователна и научна степен „доктор“ по професионално направление 3.6. Право (Международно право и международни отношения) с автор: Петко Пламенов Палазов, зачислен в задочна форма на докторантура по докторска програма „Право на Европейския съюз“ от научна област 3. Социални, стопански и правни науки, професионално направление, шифър 3.6. Право, съгласно заповед № 1738 от 09.10.2020 г. на ректора на Югозападен университет „Неофит Рилски“, Благоевград

Уважаеми членове на научното жури,

Представям изготвеното от мен становище във връзка с процедурата за присъждане на образователна и научна степен „доктор“ на представения дисертационен труд на тема: „Ограничения в свободното движение на капитали в контекста на превенцията срещу изпирането на пари“, с научен ръководител проф. д.ю.н. Габриела Белова Белова-Ганева, на основание определянето ми като член в състава на научно жури съгласно Заповед № 2712 от 29.10.2025 г. на Ректора на Югозападния университет „Неофит Рилски“ на основание чл. 4, ал. 2 от ЗРАСРБ, чл. 30, ал. 3 от Правилника за прилагане на ЗРАСРБ, чл. 56 от Вътрешните правила за развитие на академичния състав в ЮЗУ „Неофит Рилски“ и решение на факултетния съвет на Правно-историческия факултет (Протокол №21/22.10.2025 г.) във връзка с провеждането на защита на дисертационен труд за присъждане на ОНС „доктор“ по докторска програма „Право на Европейския съюз“, професионално направление 3.6. Право, област на висше образование 3. Социални, стопански и правни науки на Петко Пламенов Палазов, докторант в задочна форма на обучение в катедра „Международно право и международни отношения“.

Г-н Петко Палазов е завършил Юридическия факултет в СУ „Св. Кл.Охридски“ през 2012 г. През следващата година е провел теоретично-практически стаж към Министерство на правосъдието - гр. София и придобил юридическа правоспособност. През 2014 г. е получил сертификат за магистър по „Право на Европейския съюз“ от Софийски университет "Свети Климент Охридски“.

Във връзка с представения дисертационен труд в обем от 229 с., обособени в Увод, Глава първа. Свободното движение на капитали по смисъла на чл. 63 и следващите от ДФЕС; Глава втора. Мерки за противодействие на изпирането на пари в правото на ЕС; Глава трета. Конкуренция между свободното движение на капитали и превенцията срещу изпиране на пари в рамките на ЕС; Заключение; Приносни моменти; Публикации, свързани с дисертационния труд, изразявам следното становище:

1. АКТУАЛНОСТ И ЗНАЧИМОСТ НА ИЗСЛЕДВАНИЯ ПРОБЛЕМ В НАУЧНО И НАУЧНО- ПРИЛОЖНО ОТНОШЕНИЕ

Дисертационният труд на Петко Палазов е първото в българската правна литература цялостно изследване на взаимовръзката между свободното движение на капитали и противодействието на изпирането на пари. Актуалността на изследването се обосновава от редица фактори, свързани с активната законодателна дейност на Европейския съюз (ЕС) за преодоляване на установените слабости за преодоляване на различните национални подходи във връзка със свободното движение на капитали и превенцията за изпиране на пари и финансиране на тероризма.

Значимостта на свободното движение на капитали е обусловена от необходимостта да се правят инвестиции с висока възвращаемост и повишаване на социално-икономическото развитие на държавите-членки на ЕС. От друга страна, съществуват убедителни данни за засилена активност на престъпни групировки, както и нови типологии за изпиране на пари, които застрашават финансовата система на ЕС.

Представеният дисертационен труд отговаря напълно на изискванията на чл. 6, ал. 3 ЗРАСРБ. Съдържа научни или научноприложни резултати, които представляват оригинален принос в науката по европейско право. Дисертационният труд показва, че кандидатът притежава задълбочени теоретични знания по съответната специалност и способности за самостоятелни научни изследвания.

2. ОБОСНОВАНOST НА ЦЕЛИТЕ И ЗАДАЧИТЕ В ДИСЕРТАЦИОННИЯ ТРУД

В дисертационния труд ясно са поставени и обосновани преследваните от автора цели и задачи. Основната цел на изследването - изследване, идентифициране,

систематизиране и дефиниране на специфичните аспекти на взаимодействието между свободното движение на капитали и мерките за борба с изпирането на пари, е постигната напълно.

В дисертацията е застъпена тезата, че задълбоченият анализ на взаимовръзката между свободното движение на капитали и превенцията срещу изпирането на пари е необходимо условие за осигуряване на устойчив икономически растеж и гарантиране на сигурността на финансовата система на ЕС.

За защитата на горепосочената теза са формулирани редица изследователски задачи, в това число проучване на либерализирането на движението на капитали; изследване на развитието на свободното движение на капитали в ЕС; изясняване на ограниченията от принципа на свободно движение на капитали и превенцията срещу изпирането на пари; анализ на дефинициите, методите и практиките за борба с прането на пари; както и проучване на ефективността и ефикасността на нормативната рамка на противодействието на изпирането на пари в ЕС.

3. СЪОТВЕТСТВИЕ МЕЖДУ ИЗБРАНАТА МЕТОДОЛОГИЯ И МЕТОДИКА НА ИЗСЛЕДВАНЕ И ПОСТАВЕНАТА ЦЕЛ И ЗАДАЧИ НА ДИСЕРТАЦИОННИЯ ТРУД

Методологическата основа на дисертацията представлява комплекс от традиционно използваните общонаучни и специални методи за провеждане на правни научни изследвания. Използвани са също и способите за тълкуване в правото и преодоляване на празнини в правото. Ключовите факти, зависимости и хипотези се основават на констативно-аналитичния, оценъчния, статистическия и емпиричен подход, включително провеждането на дълбочинни интервюта.

В дисертационния труд е показано добро познаване на динамиката на международните отношения и способност чрез използване на критико-аналитичния метод да се открият слабите места в правната уредба и се предложат идеи за нейното усъвършенстване.

Може да бъде направен извода, че е налице пълно съответствие между избраната методология и методика на изследване и поставената цел и задачи на дисертационния труд.

4. НАУЧНИ И НАУЧНО-ПРИЛОЖНИ ПРИНОСИ НА ДИСЕРТАЦИОННИЯ ТРУД

Не бих искал да коментирам всички научни приноси в дисертационния труд, но най-общо мога да отбележа някои от тях, които според мен имат съществено значение за теорията и практиката на правото на ЕС:

- Дисертационният труд е първото систематично и цялостно изследване на проблематиката на взаимодействието между свободното движение на капитали и мерките срещу изпиране на пари в ЕС.
- Извършен е задълбочен анализ на актуалната нормативна рамка и оценка на бъдещото развитие на двете теми-предмет на дисертационния труд, както поотделно и така и в тяхната взаимовръзка.
- Оригинален е анализът на правните форми на движение на капиталите, които се използват за пране на пари, както и класификацията на мерки с най-висок ограничителен потенциал.
- Приносен е анализът на ефективността на режима за борба с изпирането на пари чрез изследване на действащия правен режим и наличните емпирични данни, което допринася за създаването на по-ясна представа доколко използваните мерки постигат своите цели и какво е въздействието им върху свободното движение на капитали.
- Авторът е представил своя дефиниция на понятието „пране на пари“, разглеждано като злоупотреба със свободата на движение на капитали и подчертаващо тясната взаимовръзка между двете явления.
- Свободата на движение на капиталите обосновано се свързва с редица предимства и права за физическите и юридическите лица, сред които се отличават възможност за свободно инвестиране във всички държави членки, включително на техните капиталови пазари. От друга страна, тази свобода поражда и значителни предизвикателства, свързани с финансовата стабилност, регулаторния суверенитет и предотвратяването на финансови престъпления, включително изпирането на пари.

Несъмнено висока оценка заслужават направените критики и препоръки *de lege ferenda*:

- преодоляване на фрагментираното и нееднообразното прилагане на мерките за превенция на изпирането на пари;
- оптимизация на режима за комплексна проверка чрез въвеждането на по-гъвкави механизми за оценка на риска и изоставяне на подхода за задълбочено наблюдение на всички трансакции;
- спазване на принципа на пропорционалност на всеки един етап от процеса, включително и от задължените лица, за да бъдат избегнати де-рискингът и

финансовото изключване като странични ефекти от прилагането на мерките срещу изпиране на пари.

5. ПРЕЦЕНКА НА ПУБЛИКАЦИИТЕ ПО ДИСЕРТАЦИОННИЯ ТРУД

Резултатите от научното изследване (теоретични положения, обобщения и заключения), са представени на национални и международни научни конференции, като впоследствие са публикувани в сборници с научни доклади. Прави впечатление, че научните резултати от цитираните статии и доклади са систематизирани, обогатени и обобщени в дисертационния труд, като те не дублират научните приноси в него.

6. МНЕНИЯ, ПРЕПОРЪКИ И БЕЛЕЖКИ

Към научните публикации на кандидата нямам съществени критични бележки. Бих искал да направя някои препоръки, които обаче в никакъв случай не омаловажават научните приноси, до които той е достигнал.

Би могло да се препоръча определена последователност при структурирането на дисертационния труд. По-долу са посочени някои примери:

- Заглавната страница на дисертационния труд не включва необходимите елементи, както следва: научна институция: ЮЗУ "Неофит Рилски"; автор на дисертацията; заглавие на дисертационния труд; научна специалност; научен ръководител; място и година на публикуване на дисертацията.
- Използването на някои пълни наименования на термини и съответните абривиатури не е последователно. Така в Списъка на използваните съкращения не са включени Европейски банков орган (ЕБО), Европейска централна банка (ЕЦБ), и Противодействие срещу изпирането на пари (ПИП); веднъж въведени, съкращенията следва да се използват последователно в текста на дисертацията. Не е такъв случаят с термините свободното движение на капитали (СДК), противодействието на изпирането на пари (ПИП), малките и средните предприятия (МСП) и някои други.
- На някои места в дисертацията се срещат утежнени и неясни фрази, например, първия параграф на с.81; средата на с. 83; първия параграф на с. 92.

Горните примери трудно се съчетават с иначе основателното впечатление за богат и прецизен научен език, използван в дисертационния труд и другите публикации на кандидата.

Дисертационният труд може да се публикува като отделна монография, която би представлявала интерес както за специализирана аудитория, така и за широк кръг читатели.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Въз основа на гореизложеното, категорично давам своята положителна оценка на дисертационния труд и предлагам на научното жури да присъди образователната и научна степен „доктор“ на Петко Пламенов Палазов, за което убедено ще гласувам.

29.12.2025 г.

.....
проф. д.ю.н. Ангел Георгиев Анастасов

TO

THE SCIENTIFIC JURY
OF A DISSERTATION FOR AWARDING THE
EDUCATIONAL AND SCIENTIFIC DEGREE "DOCTOR" IN
PROFESSIONAL FIELD 3.6. LAW (INTERNATIONAL LAW
AND INTERNATIONAL RELATIONS)

OPINION

by Prof. Dr. Jur. Sc. Anguel Gueorguiev Anastassov
Higher School of Security and Economics, Plovdiv

*SUBJECT: a dissertation for awarding the educational and scientific degree "Doctor" in professional field 3.6. Law (International Law and International Relations) with author: Petko Plamenov Palazov, enrolled in part-time doctoral studies in the doctoral programme "European Union Law" in scientific field 3. Social, economic and legal sciences, professional field, code 3.6. Law, pursuant to Order No. 1738 of 09.10.2020 of the Rector of the South-West University "Neofit Rilski", Blagoevgrad

Dear members of the scientific jury,

I present my opinion prepared in connection with the procedure for awarding the educational and scientific degree "doctor" to the submitted dissertation on the topic: "Restrictions on the free movement of capital in the context of the prevention of money laundering", with scientific supervisor Prof. Dr. Jur. Sc. Gabriela Belova Belova-Ganeva, on the basis of my appointment as a member of the scientific jury pursuant to Order No. 2712 of 29.10.2025 of the Rector of the South-West University "Neofit Rilski" on the basis of Art. 4, para. 2 of the Law on the Development of the Academic Staff in the Republic of Bulgaria (LDASRB), Art. 30, para. 3 of the the Regulations for the implementation of the LDASRB, Art. 56 of the Internal Rules for the Development of the Academic Staff at the South-West University "Neofit Rilski" and a decision of the Faculty Council of the Faculty of Law and History (Protocol No. 21/22.10.2025) in connection with the defense of a dissertation for the award of the educational and scientific degree "Doctor" in the doctoral programme "European Union Law", professional field 3.6. Law, field of higher education 3. Social, economic and legal sciences of Petko Plamenov Palazov, a doctoral student in part-time study at the Department of "International Law and International Relations".

Mr. Petko Palazov graduated from the Faculty of Law at Sofia University "St. Kliment Ohridski" in 2012. The following year he completed a theoretical and practical internship at

the Ministry of Justice - Sofia and acquired legal capacity. In 2014 he received a Master's degree certificate in "European Union Law" from Sofia University "St. Kliment Ohridski".

In connection with the presented dissertation work in a volume of 229 pages, divided into Introduction, Chapter One. The free movement of capital within the meaning of Art. 63 et seq. of the TFEU; Chapter Two. Measures for combating money laundering under EU law; Chapter Three. Competition between the free movement of capital and the prevention of money laundering within the EU; Conclusion; Contributions; Publications related to the dissertation work, I express the following opinion:

1. RELEVANCE AND SIGNIFICANCE OF THE RESEARCHED PROBLEM IN A SCIENTIFIC AND SCIENTIFIC-APPLICABLE RELATIONSHIP

Petko Palazov's dissertation work is the first in Bulgarian legal literature to comprehensively study the relationship between the free movement of capital and the counteraction to money laundering. The relevance of the study is justified by a number of factors related to the active legislative activity of the European Union (EU) to overcome the identified weaknesses in overcoming the different national approaches in relation to the free movement of capital and the prevention of money laundering and terrorist financing.

The significance of the free movement of capital is determined by the need to make investments with high returns and increase the socio-economic development of the EU member states. On the other hand, there is convincing evidence of increased activity of criminal groups, as well as new typologies of money laundering, which threaten the EU financial system.

The presented dissertation fully meets the requirements of Art. 6, para. 3 of the LDASRB. It contains scientific or applied scientific results that represent an original contribution to the science of European law. The dissertation demonstrates that the candidate possesses in-depth theoretical knowledge in the relevant specialty and abilities for independent scientific research.

2. JUSTIFICATION OF THE GOALS AND TASKS IN THE DISSERTATION

The dissertation clearly sets out and justifies the goals and tasks pursued by the author. The main goal of the research - to study, identify, systematize and define the specific aspects of the interaction between the free movement of capital and measures to combat money laundering - has been fully achieved.

The dissertation advocates the thesis that a thorough analysis of the relationship between the free movement of capital and the prevention of money laundering is a necessary condition for ensuring sustainable economic growth and guaranteeing the security of the EU financial system.

A number of research tasks have been formulated to defend the above thesis, including a study of the liberalization of capital movements; a study of the development of the free movement of capital in the EU; clarification of the limitations of the principle of free movement of capital and prevention of money laundering; analysis of the definitions, methods and practices for combating money laundering; as well as a study of the effectiveness and efficiency of the regulatory framework for combating money laundering in the EU.

3. CORRESPONDENCE BETWEEN THE CHOSEN METHODOLOGY AND METHODS OF RESEARCH AND THE SET GOAL AND TASKS OF THE DISSERTATION

The methodological basis of the dissertation is a complex of traditionally used general scientific and special methods for conducting legal scientific research. The methods of interpretation in law and overcoming gaps in law were also used. The key facts, dependencies and hypotheses are based on the ascertainment-analytical, evaluative, statistical and empirical approach, including the conduct of in-depth interviews.

The dissertation demonstrates a good knowledge of the dynamics of international relations and the ability, through the use of the critical-analytical method, to identify weaknesses in the legal framework and propose ideas for its improvement.

It can be concluded that there is full correspondence between the chosen methodology and research methodology and the set goal and tasks of the dissertation.

4. SCIENTIFIC AND SCIENTIFIC-APPLIED CONTRIBUTIONS OF THE DISSERTATION

I would not like to comment on all the scientific contributions in the dissertation, but in general I can note some of them, which in my opinion are of significant importance for the theory and practice of EU law:

- The dissertation is the first systematic and comprehensive study of the issues of the interaction between the free movement of capital and anti-money laundering measures in the EU.
- A thorough analysis of the current regulatory framework and an assessment of the future development of the two topics-subject of the dissertation, both separately and in their interrelationship, has been carried out.

- The analysis of the legal forms of capital movement used for money laundering is original, as is the classification of measures with the highest restrictive potential.
- The analysis of the effectiveness of the anti-money laundering regime is provided by examining the current legal regime and available empirical data, which contributes to creating a clearer picture of the extent to which the measures used achieve their objectives and what their impact is on the free movement of capital.
- The author has presented his definition of the concept of "money laundering", viewed as an abuse of the freedom of movement of capital and emphasizing the close relationship between the two phenomena.
- The freedom of movement of capital is reasonably associated with a number of advantages and rights for individuals and legal entities, among which the opportunity to freely invest in all Member States, including their capital markets, stands out. On the other hand, this freedom also raises significant challenges related to financial stability, regulatory sovereignty and the prevention of financial crimes, including money laundering.

The criticisms and recommendations made *de lege ferenda* undoubtedly deserve high praise:

- overcoming the fragmented and inconsistent implementation of money laundering prevention measures;
- optimization of the due diligence regime by introducing more flexible risk assessment mechanisms and abandoning the approach of in-depth monitoring of all transactions;
- compliance with the principle of proportionality at each stage of the process, including by obligated persons, in order to avoid de-risking and financial exclusion as side effects of the implementation of anti-money laundering measures.

5. EVALUATION OF PUBLICATIONS ON THE DISSERTATION

The results of the scientific research (theoretical positions, summaries and conclusions) have been presented at national and international scientific conferences, and subsequently published in collections of scientific reports. It is striking that the scientific results from the cited articles and reports are systematized, enriched and summarized in the dissertation work, and they do not duplicate the scientific contributions in it.

6. OPINIONS, RECOMMENDATIONS AND NOTES

I have no significant critical remarks regarding the candidate's scientific publications. I would like to make some recommendations, which, however, in no way belittle the scientific contributions he has made.

A certain consistency in the structuring of the dissertation work could be recommended. Below are some examples:

- The title page of the dissertation work does not include the necessary elements, as follows: scientific institution: Southwest University "Neofit Rilski"; author of the dissertation; title of the dissertation work; scientific specialty; scientific supervisor; place and year of publication of the dissertation.

- The use of some full names of terms and the corresponding abbreviations is not consistent. Thus, the List of abbreviations used does not include European Banking Authority (EBA), European Central Bank (ECB), and Anti-Money Laundering (AML); once introduced, the abbreviations should be used consistently in the text of the dissertation. This is not the case with the terms free movement of capital (FMC), anti-money laundering (AML), small and medium-sized enterprises (SMEs) and some others.

- In some places in the dissertation, there are complicated and unclear phrases, for example, the first paragraph on p.81; the middle of p. 83; the first paragraph on p. 92.

The above examples are difficult to reconcile with the otherwise well-founded impression of a rich and precise scientific language used in the dissertation and other publications by the doctoral candidate.

The dissertation may be published as a separate monograph, which would be of interest to both a specialized audience and a wide range of readers.

7. CONCLUSION

Based on the above, I categorically give my positive assessment of the dissertation work and propose to the scientific jury to award the educational and scientific degree "doctor" to Petko Plamenov Palazov, for which I will vote with conviction. ✓

29.12.2025

.....
Prof. Dr. Jur. Sc. Anguel Gueorguiev Anastassov