



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 298-Н

от 7 май 2025 г.

На основание чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор Комисията за финансов надзор разглежда Насоките относно вътрешните политики, процедури и механизми за контрол, за да се гарантира прилагането на ограничителни мерки на равнището на Съюза и на национално равнище съгласно Регламент (ЕС) 2023/1113 (ЕВА/GL/2024/15), издадени от Европейския банков орган, наричани по-долу за краткост „Насоките“.

Адресати на Насоките са компетентните органи, отговарящи за надзора върху доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за криптоактиви, във връзка със спазването на техните задължения съгласно Регламент (ЕС) 2023/1113¹, финансовите институции съгласно определението в чл. 4, т. 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010², които са доставчици на платежни услуги съгласно определението в чл. 3, т. 5 от Регламент (ЕС) 2023/1113, и доставчиците на услуги за криптоактиви съгласно определението в чл. 3, т. 15 от Регламент (ЕС) 2023/1113.

Предмет на Насоките са вътрешните политики, процедури и механизми за контрол, които доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за криптоактиви следва да въведат в своята практика с цел да се гарантира ефективното прилагане на ограничителните мерки на равнището на Европейския съюз и на национално равнище при извършването на преводи на средства и прехвърляния на криптоактиви, съгласно определението на Регламент (ЕС) 2023/1113.

Насоките имат за цел осъществяване на правомощието на Европейския банков орган за издаване на насоки в съответствие с глава IV от Регламент (ЕС) 2023/1113.

¹ Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 година относно информацията, придружаваща преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви, и за изменение на Директива (ЕС) 2015/849;

² Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията

В националното законодателство на Република България мерки по прилагането на Регламент (ЕС) 2023/1114³ са предвидени в законопроекта за пазарите на криптоактиви, внесен от Министерския съвет за разглеждане в Народното събрание със сигнатура 51-402-01-31 на 31.12.2024 г. Със законопроекта за пазарите на криптоактиви се предвиждат мерки по прилагането и на Регламент (ЕС) 2023/1113, включително правни възможности за налагането на принудителни административни мерки и административни наказания, целящи осигуряване на спазването на изискванията на същия регламент от доставчиците на услуги за криптоактиви. По аргумент на § 12, т. 2 от законопроекта за пазарите на криптоактиви за национален компетентен орган по отношение на лицензирането и извършването на дейност от доставчиците на услуги за криптоактиви по Регламент (ЕС) 2023/1114, както и компетентен орган по прилагането на глави III и V - IX от Регламент (ЕС) 2023/1113, се предвижда да бъде определена Комисията за финансов надзор.

В тази връзка, доколкото нито действащото национално законодателство, нито законопроектът за пазарите на криптоактиви определят компетентност за Комисията за финансов надзор във връзка с прилагането на общите мерки, приложими от доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за криптоактиви по глава IV от Регламент (ЕС) 2023/1113, и доколкото Насоките относно вътрешните политики, процедури и механизми за контрол, за да се гарантира прилагането на ограничителни мерки на равнището на Съюза и на национално равнище съгласно Регламент (ЕС) 2023/1113 (EBA/GL/2024/15) са издадени във връзка с прилагането единствено на глава IV от Регламент (ЕС) 2023/1113, и в случай че законопроектът за пазарите на криптоактиви бъде приет с внесеното предложение по § 12, т. 2 от същия законопроект, Насоките остават извън обхвата на правомощията на Комисията за финансов надзор.

С оглед на изложеното по-горе се налага изводът, че Комисията за финансов надзор не попада в обхвата на компетентните органи, които са адресати на Насоките, както и финансовите институции, съгласно определението в чл. 4, т. 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, които са доставчици на платежни услуги съгласно определението в чл. 3, т. 5 от Регламент (ЕС) 2023/1113, и доставчиците на услуги за криптоактиви съгласно определението в чл. 3, т. 15 от Регламент (ЕС) 2023/1113, не попадат сред лицата по чл. 1, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор. Спазването на Насоките от Комисията

³ Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 година относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937

за финансов надзор не може да бъде обезпечено законосъобразно поради липса на компетентност.

Във връзка с горепосоченото, на основание чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 16, параграф 3, ал. 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

I. Комисията за финансов надзор не спазва в надзорната си практика Насоките относно вътрешните политики, процедури и механизми за контрол, за да се гарантира прилагането на ограничителни мерки на равнището на Съюза и на национално равнище съгласно Регламент (ЕС) 2023/1113 (EBA/GL/2024/15), издадени от Европейския банков орган.

II. Европейският банков орган да бъде уведомен за взетото решение по т. I.

III. Настоящото решение и насоките по т. I да бъдат обявени на интернет страницата на Комисията за финансов надзор.

ПРЕДСЕДАТЕЛ: ВАСИЛ ГОЛЕМАНСКИ