



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 616 – ДУВВ от 13.10.2025 г.

„Финракс“ ООД е лице, вписано в регистъра по § 5, ал. 3 от преходните и заключителни разпоредби (ПЗР) на Закона за пазарите на криптоактиви (ЗПКА), съгласно Удостоверение ВВ-326 от 05.06.2025 г., издадено от Националната агенция за приходите (НАП). Считано от 08.07.2025 г. регистърът по § 5, ал. 3 от ПЗР на ЗПКА, се води от Комисията за финансов надзор (КФН).

„Финракс“ ООД извършва следните услуги: за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие; услуги за прехвърляне или обмяна на виртуални активи; услуги по съхраняване на виртуални активи и управление на такива, позволяващо осъществяването на контрол върху активите; и доставчик на портфейли, които предлагат попечителски услуги.

Във връзка с обстоятелството, че дружеството попада в хипотезата на § 3, ал. 2 от ПЗР на ЗПКА, се установи следното:

I. Фактическа обстановка:

„Финракс“ ООД е вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ) на 23.02.2018 г. Седалището и адресът на управление, вписан по партидата на дружеството в ТРРЮЛНЦ и в регистъра по § 3, ал. 2 от ПЗР на ЗПКА, е в гр. София, п.к. 1715, ж.к. „Младост“ 4, бул. „Александър Малинов“ № 91, ет. 2, офис 201. Предметът на дейност на дружеството е следният: *Създаване на софтуерни продукти и приложения, онлайн услуги, проектиране, изграждане и опериране на сървъри, изграждане на платформи и мобилни приложения, проектиране, стандартизация, изграждане и опериране на оперативна свързаност с местни и международни авторизационни центрове, изработване, изпитване и одобряване на технически и програмни средства за осигуряване на оперативна съвместимост на оборудването и необходимото ниво на защита срещу неоторизиран достъп, изграждане и опериране на техническа и технологична инфраструктура за обслужване на сделки за покупко-продажба, разработване, поддържане и опериране на информационни системи и услуги, разработване и поддръжка на софтуерни продукти и услуги, услуги свързани с монтаж, поддръжка и сервиз на сървъри и други ит-устройства и инфраструктура, обучение на потребители, търговска и консултантска дейност, покупка на стоки или други вещи с цел препродаване в първоначален, преработен или обработен вид, маркетингови проучвания, консултантски услуги, търговско представителство, посредничество и агентство на местни и чужди физически и юридически лица, комисионни, спедиционни и превозни сделки в страната и чужбина, рекламни, информационни, програмни, импресарски услуги, сделки с недвижими имоти, както и извършване на всички други сделки, които не са забранени от закона. Ако за извършване на определена дейност се изисква лиценз (разрешение), дейността ще се извършва след получаване на конкретния лиценз (разрешение).* Съдружници в дружеството са осем физически лица: Мирослав Маринов, Владимир Гюнелиев, Иван Бръзанов, Роберто Пенчев, Денис Първанов, Георги Петков, Ивайло Пенев и Андриан Маринов. Дружеството се представлява от Роберто Пенчев и Мирослав Маринов заедно и поотделно.

Към настоящия момент „Финракс“ ООД е вписано в регистъра по § 5, ал. 3 от ПЗР на ЗПКА, който от 08.07.2025 г. се води от КФН.

След влизане в сила на ЗПКА до дружеството по електронна поща е изпратено писмо, изх. № 38-00-92 от 26.08.2025 г., с което е изискано в срок от 10 работни дни да бъде представена информация относно извършваната към момента дейност на дружеството, включително: предоставяни услуги, трансгранична дейност, организационна структура, информация относно брой на клиентите и извършвани трансакции с криптоактиви, маркетингова стратегия и др. Освен това е изискано да бъде заявено дали лицето възнамерява да подаде заявление за лиценз като доставчик на услуги за криптоактиви. От дружеството не е постъпил отговор.

С оглед изтичане на тримесечния преходен период по § 3, ал. 2 от ПЗР на ЗПКА до дружеството е изпратено второ писмо, изх. № 38-00-206 от 02.10.2025 г., в което е посочена датата на изтичане на срока за подаване на заявление за лиценз или съответно за преустановяване на дейността. Към настоящия момент не са налице данни дали писмото е получено и не е постъпил отговор.

II. От правна страна:

1. Съгласно разпоредбата на § 3, ал. 2 от ПЗР на ЗПКА лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, които са вписани в електронния публичен регистър към НАП в периода от 30 декември 2024 г. до датата на влизането в сила на ЗПКА – 08.07.2025 г., следва да подадат заявление за издаване на лиценз за доставчик на услуги на криптоактиви в тримесечен срок от влизането в сила на закона. Последният е изтекъл на 08.10.2025 г.

2. В § 6, ал. 6 от ПЗР на ЗПКА е предвидено, че заместник-председателят може да заличи регистрацията на лице в регистъра по § 5, ал. 3 от ПЗР на ЗПКА, когато установи неспазване на изискванията, които са били основание за неговото вписване. С изтичането на предвидения преходен период за лицата по § 3, ал. 2 от ПЗР на ЗПКА е налице основание за служебното им заличаване от регистъра по § 5, ал. 3 от ПЗР на ЗПКА.

III. Въз основа на описаната фактическа и правна обстановка могат да бъдат направени следните изводи:

Доколкото в КФН не е постъпило заявление за издаване на лиценз на „Финракс“ ООД като доставчик на услуги за криптоактиви, може да се направи извод, че към датата на изтичане на срока по § 3, ал. 2 от ПЗР на ЗПКА (08.10.2025 г.) не са налице факти и обстоятелства, въз основа на които да се приеме, че дружеството е изпълнило задължението си в установения срок, т.е. не е налице условието, въз основа на което дружеството да продължи да се ползва от преходния период за осъществяване на дейността, за която е вписано в регистъра по § 5, ал. 3 от ПЗР на ЗПКА. С оглед на изложеното и доколкото дружеството не е подало заявление в горепосочения срок, а след изтичането му дружеството не може да осъществява дейността, за която е вписано в регистъра, налице е неспазване на изискванията, основание за вписването му в регистъра по § 5, ал. 3 от ПЗР на ЗПКА и спрямо „Финракс“ ООД е възникнало основание за заличаване на дружеството от регистъра.

Предвид гореизложеното на основание чл. 15, ал. 1, т. 16 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с § 6, ал. 6 във връзка с § 3, ал. 2 от ПЗР на ЗПКА,

РЕШИХ:

ЗАЛИЧАВАМ

**„Финракс“ ООД, ЕИК 205014365, със седалище и адрес на управление:
гр. София, п.к. 1715, ж.к. „Младост“ 4, бул. „Александър Малинов“ № 91, ет. 2,
офис 201, от регистъра на лицата по § 5, ал. 3 от ПЗР на ЗПКА, и обезсилвам
Удостоверение ВВ-326 от 05.06.2025 г., издадено от Националната агенция за
приходите.**

На основание чл. 15, ал. 3 от ЗКФН решението може да бъде обжалвано по административен ред по реда на Административнопроцесуалния кодекс (АПК) пред Комисията за финансов надзор в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 15, ал. 4 от ЗКФН решението може да бъде обжалвано по съдебен ред по реда на АПК пред Административен съд – София област в 14-дневен срок от съобщаването му, съответно от произнасянето на КФН или от изтичането на срока за произнасяне на КФН, ако решението е било обжалвано по административен ред. Обжалването на решението не спира изпълнението на индивидуалния административен акт. При обжалване чл. 166 от АПК не се прилага.

**ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ „НАДЗОР
НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ”:**

ДЕНИЦА ВЕЛИЧКОВА