



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 680 – ДУКА от 12.11.2025 г.

Подадено е заявление в Комисията за финансов надзор (КФН), вх. № РГ-22-1-1/08.10.2025 г., от „Хачи Диджитъл“ ЕООД, ЕИК 206915124, със седалище и адрес на управление: гр. Русе, ул. „Петрохан“ № 35, на основание чл. 14, ал. 2 във връзка с чл. 15, ал. 1 от Закона за пазарите на криптоактиви (ЗПКА) във връзка с чл. 62 от 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 (Регламент (ЕС) 2023/1114) в качеството му на лице по чл. 59, параграф 1, б. „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 за издаване на лиценз за доставчик на следните услуги за криптоактиви: изпълнение на нареждания, свързани с криптоактиви, от името на клиенти; предоставяне на услуги за прехвърляне на криптоактиви от името на клиенти и получаване и предаване на нареждания, свързани с криптоактиви, от името на клиенти.

От заявителя, с писмо, изх. № РГ-22-1-1/13.10.2025 г., е изискано заплащането на дължимата такса по чл. 16, т. 1 от Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор. С писмо, вх. № РГ-22-1-1 от 17.10.2025 г., заявителят уведомява КФН, че е извършено изисканото заплащане на дължимата такса.

С писмо, изх. № РГ-22-1-1/15.10.2025 г., до „Хачи Диджитъл“ ЕООД е потвърдено получаването на заявление, вх. № РГ-22-1-1/08.10.2025 г. С горепосоченото писмо на заявителя е обърнато внимание, че в съответствие с разпоредбата на чл. 63, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114 в срок до 25 (двадесет и пет) работни дни ще бъде извършена преценка по отношение на пълнотата на предоставената информация с писмо, вх. № РГ-22-1-1 от 08.10.2025 г.

След преглед на представените с писмо, вх. № РГ-22-1-1/08.10.2025 г., документи и информация във фазата за пълнота, с писмо, изх. № РГ-22-1-1/30.10.2025 г., изпратено на електронната поща на „Хачи Диджитъл“ ЕООД и получено на същата дата, е изискано да представи допълнителни документи и информация. На заявителя е предоставен срок от 5 дни да представи в КФН изисканите документи.

В рамките на предоставения на дружеството срок за предоставяне на допълнителна информация и документи, с писмо, вх. № РГ-22-1-1 от 04.11.2025 г., е постъпило искане от „Хачи Диджитъл“ ЕООД за удължаване на срока за предоставяне на информация по производство, инициирано със заявление, вх. № РГ-22-1-1 от 08.10.2025 г.

С писмо, изх. № РГ-22-1-1 от 05.11.2025 г., „Хачи Диджитъл“ ЕООД е уведомено, че сроковете за произнасяне на компетентния орган по производството по чл. 14, ал. 2 във връзка с чл. 15, ал. 1 от ЗПКА във връзка с чл. 62 от Регламент (ЕС) 2023/1114 са установени в посочения регламент, който е с пряко приложение, както по отношение на преценката на пълнотата на представените документи и информация по чл. 63, параграф 2 от регламента, така и по отношение на оценката по същество по чл. 63, параграф 9 от Регламент (ЕС) 2023/1114. Хипотезите, в които определените в регламента срокове спират в резултат на изискани от компетентния орган документи, са изрично посочени в Регламент (ЕС) 2023/1114 (чл. 63, пар. 12, ал. 2), като във фазата за пълнота не е предвидена такава възможност, предвид което компетентният орган не разполага с оперативна

самостоятелност за удължаване на срока за произнасяне в тази фаза на производството. На заявителя е обърнато внимание, че цитираният в писмото с искане за удължаване на срока чл. 20 от Регламент (ЕС) 2023/1114 е приложим по отношение на лицензионното производство на издатели на токени, обезпечени с активи, а не по отношение на производството на доставчици на услуги за криптоактиви и е потвърждение на горепосоченото, че когато е предвидено спиране на срока, това е изрично предвидено в регламента, с оглед на което срокът за предоставяне на изисканата информация е 5 дни от получаване на писмо, изх. № РГ-22-1-1 от 30.10.2025 г.

В рамките на предоставения на „Хачи Диджитъл“ ЕООД срок, а именно до 04.11.2025 г., и към настоящия момент в КФН не са постъпвали допълнителна информация и документи по производството.

Въз основа на приложените по производството данни и документи КФН приема за установено следното:

I. От фактическа страна:

След преглед на приложените към заявлението документи, с писмо, изх. № РГ-22-1-1 от 30.10.2025 г., изпратено на електронната поща на „Хачи Диджитъл“ ЕООД, е изискано от дружеството да бъдат представени документи и информация, които не са приложени към заявлението, както следва:

I. Общи бележки:

1. На основание чл. 2, параграф 1 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/306¹ е изискано да се подаде заявление по образец, съгласно Приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/306, в което да се посочат конкретни документи, съответно части от тях, където е предвидена съответната информация.

2. Указано е да се предостави информация дали „Хачи Диджитъл“ ЕООД извършва услуги към момента, съответно какви услуги, с какви криптоактиви, за какви клиенти и на кои пазари.

3. Изискано е да се направи цялостен преглед на представените документи по производството и да се нанесат корекции на съответните места, предвид наличието на множество граматически и лексикални грешки, езикови несъответствия и неточности, което на много места затруднява разбирането на смисъла на текста.

4. На основание чл. 68, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2023/1114 във връзка с чл. 4, параграф 1, букви „в“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305² е указано да се представят отделни правила и политики, уреждащи съответните сфери на дейността и отговарящи на приложимите изисквания, в които са включени правила, гарантиращи, че персоналът е запознат с процедурите, които трябва да се следват за правилното изпълнение на неговите отговорности. Също така е изискано да бъде представен и протокол за взети от компетентния орган решения за приемането на всички вътрешни документи.

II. По пълнотата на приложените към заявлението данни и документи съгласно чл. 62 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и Делегиран регламент (ЕС) 2025/305):

1. По чл. 62, пар. 2, б. „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 1, буква „б“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

¹ Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/306 на Комисията от 31 октомври 2024 година за определяне на технически стандарти за изпълнение с оглед на прилагането на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на стандартните формуляри, образци и процедури във връзка с информацията, която трябва да бъде включена в заявлението за издаване на лиценз за доставчик на услуги за криптоактиви

² Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 на Комисията от 31 октомври 2024 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на информацията, която трябва да бъде включена в заявлението за издаване на лиценз за доставчик на услуги за криптоактиви

Изискано е да се представят данни за всяко друго търговско наименование, използвано или предназначено за използване от заявителя, включително CoinPaymnt.

2. По чл. 62, пар. 2, б. „в“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 1, буква „ж“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

Дадени са указания да се представи проект на учредителен акт/дружествен договор във връзка със заявеното намерение за извършване на дейност като доставчик на услуги за криптоактиви.

3. По чл. 1, буква „з“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

На основание чл. 1, буква „з“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представи адресът на главното управление, ако има такъв, различен от седалището на заявителя или да се декларира, че съвпадат.

4. По чл. 1, буква „и“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

На основание чл. 1, буква „и“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представи информация дали заявителят възнамерява да открива клонове.

5. По чл. 1, буква „й“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

Изискано е да се допълни информацията по чл. 1, буква „й“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, като се посочи дали има други уебсайтове, управлявани от заявителя, както и използваните профили в социалните медии.

6. По чл. 1, буква „л“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

Доколкото в Програмата и в Бизнес плана е посочено, че клиентите могат да купуват криптоактиви директно чрез онлайн платформата на „Хачи Диджитъл“ ЕООД, а на други места е посочено, че „Хачи Диджитъл“ ЕООД не възнамерява да управлява платформа за търговия, са дадени указания да се уточнят намеренията на заявителя в тази връзка, като бъде взето предвид, че управлението на платформа попада в Клас 3 от Приложение IV от Регламент (ЕС) 2023/1114, съответно съгласно чл. 16, т. 3 от Наредба № 76 за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор се дължи такса в размер на 60 000 лв. Също така е изискано да се представи информация кои платформи ще бъдат използвани от клиентите на „Хачи Диджитъл“ ЕООД, като информацията бъде допълнена на съответните места.

7. По чл. 62, пар. 2, б. „г“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

7.1 На основание чл. 62, пар. 2, б. „г“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 е указано да се представи обособен документ Програма за дейността, съдържащ цялата изискуема информация съгласно чл. 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, доколкото представената информация за програмата за дейността на заявителя е непълна и е представена като част от заявлението.

7.2. Във връзка с посоченото, че „Хачи Диджитъл“ ЕООД ще разполага с определени средства при доставчиците, които ще извършват обмен на криптоактиви/средства, за да осигури безпроблемното предоставяне на услугите, е изискано да се разясни механизма на обмен на криптоактиви/средства между клиенти на заявителя и доставчиците и ролята на „Хачи Диджитъл“ ЕООД в този процес, съответно откъде ще се осигуряват тези средства (собствени, клиентски).

7.3 Дадени са указания да се уточни кои лица попадат в групата на „търговците“, посочени на стр. 9 от заявлението и каква е тяхната роля, във връзка с плащанията.

7.4. Указано е да се представи изчерпателна информация за всички криптоактиви, за които се отнасят услугите за криптоактиви съгласно чл. 2, пар. 1, б. „в“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, класифицирани по видове криптоактиви съгласно Регламент (ЕС) 2023/1114 (токени, обезпечени с активи; токени за електронни пари и токени, различни от токени, обезпечени с активи и токени за електронни пари).

7.5 В съответствие с чл. 2, пар. 1, б. „г“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 в Програмата за дейността е изискано да се включи информация за други планирани дейности, регулирани в съответствие със законодателството на Европейския съюз или

националното право или нерегулирани, включително всички услуги, различни от услуги за криптоактиви, които дружеството възнамерява да предоставя.

7.6 Съгласно чл. 2, пар. 1, б. „д“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представи информация в Програмата за дейността дали заявителят възнамерява да предлага публично криптоактиви или иска допускане до търговия с криптоактиви и, ако случаят е такъв, какъв вид криптоактиви.

7.7 Изискано е да се представи информация за всички юрисдикции, както в ЕС, така и в трети държави, в рамките на които заявителят планира да предоставя услуги за криптоактиви, включително информация за целевия брой клиенти по географска област, съгласно чл. 2, пар. 1, б. „е“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305.

7.8 В Програмата за дейността е указано да се представи информация за видовете потенциални клиенти, към които са насочени услугите за криптоактиви на заявителя съгласно чл. 2, пар. 1, б. „ж“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305.

7.9 В Програмата за дейността е изискано да се включи цялата изискуема информация съгласно чл. 2, пар. 1, б. „и“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 като средствата за маркетинг ясно се разграничат по вид услуга, целеви клиенти, до които е адресирана услугата, вида криптоактиви, които ще са предмет на услугата.

7.10 В Програмата за дейността е указано да се включи информацията по чл. 2, пар. 1, б. „й“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 относно човешките и финансовите ресурси и информационни и комуникационни технологии (ИКТ), разпределени за предвидените услуги за криптоактиви и тяхното географско местоположение, доколкото представената информация е фокусирана върху начина на предлагане на съответната услуга и предвидените защити, но няма данни за конкретните ИКТ ресурси, които ще бъдат използвани.

7.11 В Програмата за дейността е изискано да се включи информацията по чл. 2, пар. 1, б. „к“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 относно политиката на заявителя за възлагане на дейности на външни изпълнители и описание на планираните споразумения за възлагане на дейности на външни изпълнители, съответно вече сключени, ако има такива, а не само посочване на доставчици, и описание на начина, по който заявителят ще спазва член 73 от Регламент (ЕС) 2023/1114 чрез тези споразумения.

7.12 Представената информация относно субектите, които ще предоставят възложените на външни изпълнители услуги, тяхното географско местоположение и съответните възложени услуги на основание чл. 2, пар. 1, б. „л“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се включи в Програмата за дейността.

7.13 В съответствие с чл. 2, пар. 1, б. „м“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано информацията относно прогнозния счетоводен план (бизнес план) да се включи в документа Програма за дейността.

7.14 В частта с Програмата за дейността в заявлението (стр. 15 и сл.) е включена информацията относно начина, по който ще се осигурява приемането и предаването на нарежданията за криптоактиви. Доколкото чл. 2, пар. 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 изисква да се предостави копие от процедурите и описание на мерките, осигуряващи спазването на чл. 80 от Регламент (ЕС) 2024/1114, е указано да се представи нарочен документ с изискуемото съдържание.

8. По чл. 62, пар. 2, б. „д“ и чл. 67 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

8.1 В съответствие с чл. 3, б. „а“, т. „i“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представи информация за размера на пруденциалните гаранции към момента на подаване на заявлението за издаване на лиценз, доколкото такава информация не е посочена в заявлението.

8.2 Указано е да се уточни кога се предвижда да бъде внесен капиталът от увеличението в размер на 50 000 евро, доколкото в заявлението и по партидата на

дружеството в търговския регистър не е налична такава информация. На заявителя е обърнато внимание да се има предвид, че съгласно чл. 67, пар. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 доставчиците на услуги за криптоактиви следва да разполагат във всеки един момент с пруденциални гаранции над посочените в разпоредбата прагове.

8.3 Доколкото представените в бизнес плана прогнози и сценарии не включват конкретно изискуемата информация по чл. 3, б. „б“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, е изискано същата да се представи, като включва всички елементи на информацията по б. „б“ – т. „i“-, „iii“.

8.4 Доколкото представената в заявлението информация посочва единствено, че е въведен процес на управление за текущо наблюдение на адекватността на собствения капитал, който дори не е наличен, на основание чл. 3, б. „г“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представи описание на процедурите за планиране и наблюдение на пруденциалните гаранции в съответствие с чл. 67, пар. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114. Процедурите е указано да са обособени в отделен документ като част от вътрешните актове на заявителя.

8.5 Доколкото заявителят е посочил, че ще поддържа пруденциални гаранции под формата на собствен капитал, във връзка с изискването на чл. 3, б. „д“, б. i) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 са дадени указания да се представят съответните доказателства по т. 1)-3) от б. i).

9. По чл. 62, пар. 2, б. „е“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 4, параграф 1, букви „а“ до „г“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

9.1 По отношение на списъка на членовете на управителния орган на стр. 4, в който са включени Станислав Николов, Екатерина Пенева, Войтех Лапка и Томаш Ивашкевич е указано да се има предвид определението за ръководен орган съгласно чл. 3, параграф 1, т. 27 от Регламент (ЕС) 2023/1114, съгласно което ръководният орган включва само лицата, осъществяващи действителното управление на дейността на дружеството. Тези лица подлежат на вписване в търговския регистър като управители при дружество с ограничена отговорност.

На заявителя е обърнато внимание, че съгласно чл. 68, ал. 1, изр. трето от Регламент (ЕС) 2023/1114 и приложимите Съвместните насоки на ЕВА и ESMA относно оценката на пригодността на членовете на ръководния орган на издателите на токени, обезпечени с активи, и на доставчиците на услуги за криптоактиви (Насоките) лицата, които управляват доставчика следва да са в състояние да отделят достатъчно време, за да изпълняват ефективно своите задължения. С оглед изложеното съгласно т. 4.2 от Supervisory Briefing on Authorisation of CASPs under MiCA (ESMA75-453128700-1263), публикуван от Европейския орган по ценни книжа и пазари, членовете на управителния орган следва да отделят поне половината от времето си, като лицето с изпълнителни функции следва да отделя 100% от времето си за изпълнение на функциите си в доставчика. Допълнително е указано да бъде съобразено и изискването поне един от членовете на управителния орган да пребивава на територията на Република България.

Обърнато е внимание да се има предвид, че на основание чл. 68, ал. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 съставът на управителния орган на доставчика на услуги за криптоактиви е необходимо да осигурява колективна компетентност на членовете му, ефективно управление и отделяне на достатъчно време за изпълнение на функциите в дружеството, като в Надзорния брифинг изрично се посочва, че не е допустимо управителният орган да е зависим от един негов член. Във връзка с изложеното управителният орган на доставчик на услуги за криптоактиви следва да се състои от поне две лица, които да отговарят – поотделно и колективно - на изискванията, установени в европейската и националната правна рамка. С оглед колективната пригодност следва да се вземат предвид и изискванията на Насоките, в т.ч. т. 56 от същите във връзка с изискванията за извършване на оценка на колективната пригодност на членовете на управителния орган на доставчик на услуги за криптоактиви.

9.2 На основание чл. 62, пар. 2, б. „е“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 4, параграф 1, буква „а“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представят Правила за вътрешна организация, в които са посочени всички звена/отдели, функциите, изпълнявани от служителите, изисквания за заемане на различните длъжности, как се осъществява комуникацията между отделните звена и др. информация в тази връзка.

9.3 Указано е на основание чл. 4, параграф 1, букви „б“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 да се представят доказателства (копие от трудова книжка, сключени договори, удостоверения за преминати обучения и др.), доказващи притежавания от Станислав Николов професионален опит, знания и умения.

9.4 Във връзка с посоченото, че Станислав Николов ще изпълнява функции като служител по съответствие и ръководител на отдел „Риск“, на заявителя са дадени указания да се обоснове съвместяването на двете функции, като бъде взето предвид посоченото в т. 4.5 от Надзорния брифинг.

9.5 Във връзка с изискването на чл. 4, пар. 1, б. „в“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 на заявителя е обърнато внимание, че важи направената бележка за изготвяне на правила и политики, осигуряващи спазването на Регламент (ЕС) 2023/1114.

9.6 На основание чл. 68, параграф 4 във връзка с чл. 116 от Регламент (ЕС) 2023/1114 във връзка с чл. 4, параграф 1, букви „в“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представят съответните правила/политики, подробно уреждащи реда, срока, начина на подаване и разглеждане на сигнали, подавани от персонала за потенциални или действителни нарушения на Регламент (ЕС) 2023/1114.

9.7 На основание чл. 68, параграф 9 от Регламент (ЕС) 2023/1114 във връзка с чл. 4, параграф 1, букви „г“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 и във връзка с Делегиран регламент (ЕС) 2025/1140³ е указано да се представят правила/политика, подробно описващи правилата за съхранение за данните за всички услуги, дейности, нареждания и трансакции с криптоактиви.

9.8 На основание чл. 62, пар. 2, б. „е“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 4, параграф 1, буква б. „г“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представят Правила за вътрешен контрол (нормативно съответствие).

10. По чл. 62, пар. 2, б. „ж“ и чл. 68 от Регламент (ЕС) 2023/1114, чл. 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 и чл. 17, ал. 2 от ЗПКА:

10.1 На основание чл. 7, параграф 1, б. „а“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано информацията за Анджей Мачейевски да се допълни, ако пълното му име е различно от името по рождение.

10.2 Изискано е да бъде допълнена информацията за Анджей Мачейевски на основание чл. 7, параграф 1, б. „б“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 с данни относно място и дата на раждане, всяко местопребиваване през последните 10 години, наличие на друго гражданство, освен полското, национален идентификационен номер, като се представи копие от официален документ за самоличност или равностоеен на него документ.

10.3 Указано е информацията по чл. 7, параграф 1, б. „в“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 да се допълни, като се даде описание на основните задължения и отговорности на управителя/управителите.

10.4 Изискано е да се представи автобиография от Анджей Мачейевски със съдържание съгласно чл. 7, параграф 1, б. „г“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, както и доказателства за наличието на придобития от лицето професионален опит.

10.5 Съгласно чл. 68, пар. 1. от Регламент (ЕС) 2023/1114 лицата, управляващи доставчик на услуги за криптоактиви следва да притежават подходящи знания, умения

³ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2025/1140 НА КОМИСИЯТА от 27 февруари 2025 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се определят данните, които трябва да се съхраняват относно всички извършени услуги, дейности, нареждания и трансакции с криптоактиви

и опит, за да управляват този доставчик. В т. 21 от Насоките е предвидено, че в лицензионното производство се отчита дали профилът на образованието на член на управителен орган на доставчик на услуги за криптоактиви е измежду следните области: финанси, криптоактиви, икономика, право, счетоводство, одит, управление, регулиране на финансите, информационни технологии и количествени методи. В тази връзка е изискано да се представят информация и доказателства дали Анджей Мачейевски има придобито образование в някоя от посочените области, съответно нотариално заверена диплома за завършено образование на лицето, като ако дипломата е издадена от чуждестранно учебно заведение, следва да се представи удостоверение от Националния център за информация и документация за признаването ѝ.

Ако лицето не притежава такова образование, е указано дружеството да има още поне един управител, който има образование в горепосочените сфери.

10.6 По производството е изискано да се представят всички данни и документи по чл. 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 за поне още един управител, отговарящ на всички нормативни изисквания.

10.7 Съгласно т. 6.3. от Supervisory briefing лицата, управляващи доставчик на услуги за криптоактиви следва да притежават подходящи знания, умения и опит, за да управляват този доставчик, включително специализирани технически познания, свързани с криптоактивите, във връзка с което е указано да се представят доказателства за поне едно лице в управителния орган с такива познания.

10.8 За Анджей Мачейевски на основание чл. 7, параграф 1, б. „д“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представи списък с референтни лица (поне две), включително информация за контакт и препоръки и документи, доказващи опита на лицето.

10.9 На заявителя са дадени указания Анджей Мачейевски да декларира обстоятелствата по чл. 7, параграф 1, б. „е“, параграф 1, точки ii) до v) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 и да представи документ, удостоверяващ, че лицето не е осъждано, а когато съответната юрисдикция не издава такива документи, е указано лицето да декларира наличието или липсата на съответните обстоятелства, както и изрично да декларира, че в съответната юрисдикция не се издават такива документи.

10.10 С оглед изискванията на чл. 7, параграф 1, точка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представи удостоверение за наличие или отсъствие на данни за образувани наказателни производства и повдигнати обвинения срещу Анджей Мачейевски, издадено от компетентните органи, а когато съответната юрисдикция не издава такива документи, лицето да декларира наличието или липсата на съответните обстоятелства. Също така е изискано лицето да декларира наличието или липсата на обстоятелствата по чл. 7, параграф 1, точки ii) до v) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305.

10.11 Изискано е Анджей Мачейевски да представи информацията по чл. 7, параграф 1, б. „ж“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 по отношение на лицата, заемащи ключови позиции в „Хачи Диджитъл“ ЕООД, като декларира съответните обстоятелства.

10.12 Съгласно изискването на чл. 7, параграф 1, б. „з“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представи Политика за третиране на конфликт на интереси.

10.13 Изискано е да се представи информацията по чл. 7, параграф 1, б. „и“, т. i) – v) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 от Анджей Мачейевски и от всяко друго лице, определено за управител.

10.14 На основание чл. 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представят резултати от извършена оценка за пригодност на Анджей Мачейевски и на всяко друго лице, определено за управител, съответно резултатите от

оценката на колективната пригодност съгласно Насоките, съответно образеца на матрица към Приложение I.

10.15 Изискано е да се представи информация на основание чл. 62, параграф 3, б. „б“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 във връзка с В.2.3. Колективни подходящи знания, умения и опит и В.2.4 Отделяне на достатъчно време от страна на членовете на ръководния орган от Насоките.

10.16 На основание чл. 68 от Регламент (ЕС) 2023/1114 във връзка с чл. 17, ал. 2 от ЗПКА Анджей Мачейевски и всяко друго лице, избрано за управител, е указано да декларира съответните обстоятелства.

11. По чл. 62, пар. 2, б. „з“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

11.1 Изискано е да се представи информацията по чл. 8, б. „б“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 във връзка с чл. 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/414⁴ по отношение на Анджей Мачейевски в качеството му на лице, притежаващо квалифицирано дялово участие в заявителя.

11.2 По чл. 8, б. „в“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представи информация за новия управител/управители.

11.3 На основание чл. 8, б. „г“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представи изискуемата информация.

11.4 На основание чл. 8, б. „д“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 във връзка с чл. 6, букви „б“ и „г“ и чл. 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/4148 е указано да се представи информация във връзка с планираното увеличение на капитала в размер на 50 000 евро.

12. По чл. 62, пар. 2, б. „и“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 4, параграф 1, букви „д“, „е“, „ж“ и „з“, чл. 5 и 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

12.1 На основание чл. 73, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114 е изискано да се представи политика за възлагане на дейности на външни изпълнители, включително планове за непредвидени обстоятелства и стратегии за прекратяване на отношенията.

12.2 Указано е на основание чл. 73, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114 да се представи сключеният договор с „Виртуопей“ ООД във връзка с възлагане на функцията за вътрешен контрол.

12.3 Изискано е в правилата за вътрешен контрол да бъдат взети предвид и изискванията на чл. 4, параграф 1, букви „д“, т. ii) и iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305.

12.4 На заявителя е указано да се представят политика за управление на риска и правила за вътрешна организация на дружеството. В документите е указано да бъде включена и информацията по чл. 4, параграф 1, буква „д“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, включително да бъдат определени функциите, свързани с вътрешен контрол, звената, които ще ги изпълняват, линиите на докладване, начините и отговорните лица за наблюдението на тези правила и процедури.

12.5 В съответствие с изискването на чл. 4, пар. 1, б. „д“, т. iv) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано описанието на системите на ИКТ да се допълни с гаранциите и контрола, въведени за наблюдение на дейностите на заявителя, включително като се представи информация за резервните системи и системите на ИКТ и контрол на риска и се вземат предвид изискванията на чл. 4, пар. 1, б. „д“ относно оценка и периодично преразглеждане на ефективността на правилата и процедурите на политиката.

⁴ Делегиран регламент (ЕС) 2025/414 за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се определя подробното съдържание на информацията, необходима за извършване на оценката на предложението за придобиване на квалифицирано дялово участие в доставчик на услуги за криптоактиви

12.6 На основание чл. 92 от Регламент (ЕС) 2023/1114 във връзка с чл. 4, параграф 1, б. „е“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 и Делегиран регламент (ЕС) 2025/885⁵ е указано да се представят политики за предотвратяване и разкриване на пазарни злоупотреби.

12.7 На основание чл. 4, параграф 1, б. „ж“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представи информация дали заявителят е назначил или ще назначи външни одитори и, съответно тяхното име и координати за връзка.

12.8 На основание чл. 4, пар. 1, б. „з“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представи документ, описващ счетоводните политики и процедури, чрез които заявителят ще записва и отчита своята финансова информация.

12.9 На основание чл. 62, пар. 2, б. „и“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 е изискано да се представи документ, съдържащ политиките и процедурите за установяване, оценяване и управление на рисковете на заявителя.

12.10 Планът за непрекъснатост на дейността, изискуем по чл. 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, е указано да се представи като отделен документ и със съдържание съгласно чл. 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, Делегиран регламент (ЕС) 2025/299⁶, Регламент (ЕС) 2022/2554 (DORA)⁷ и Делегиран регламент (ЕС) 2024/1774⁸.

13. Разкриване и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма (чл. 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305):

13.1 Изискано е на основание чл. 73, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114 да се представи сключеният с IDENTTT Sp . z oo., Полша договор във връзка с проверка и идентификация на клиента.

13.2 Указано е да се представи политиката за борба с изпирането на пари и финансиране на тероризма на основание чл. 6, б. „е“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, съдържаща изискуемата информация по б. „а“ – „в“ и б. „ж“ от цитираната разпоредба, като бъдат взети предвид и указанията, насоките и др. на Държавна агенция „Национална сигурност“ за прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма (<https://www.dans.bg/bg/80>).

13.3 На основание чл. 6, б. „г“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представят доказателства за знанията, уменията и опита на Станислав Николов в качеството му на служител по докладване на съмнения за изпирането на пари.

13.4 На основание чл. 6, буква „д“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представи информация, придружена от доказателства за проведените обучения на служители на дружеството по въпросите, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и относно специфични рискове, свързани с

⁵ Делегиран регламент (ЕС) 2025/885 на комисията от 29 април 2025 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на механизмите, системите и процедурите за предотвратяване, разкриване и докладване на пазарни злоупотреби, образците, които да се използват за докладване на предполагаема пазарна злоупотреба, и процедурите за координация между компетентните органи за разкриване и санкциониране

⁶ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2025/299 НА КОМИСИЯТА от 31 октомври 2024 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на криптоактиви по отношение на регулаторните технически стандарти относно осигуряването на непрекъснатостта и редовността на изпълнението на предлаганите услуги за криптоактиви

⁷ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/2554 (DORA) относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011

⁸ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2024/1774 НА КОМИСИЯТА от 13 март 2024 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета във връзка с регулаторните технически стандарти за определяне на инструментите, методите, процесите и политиките за управление на риска в областта на ИКТ и опростената рамка за управление на риска в областта на ИКТ

криптоактиви. Дадени са указания информацията да включва: наименование на организацията/организациите, провели обученията; продължителност на обученията; протоколи от проведените обучения; сертификати/протоколи/ тестове или други документи, от които да е видно кои служители на дружеството са завършили успешно обученията.

14. По чл. 62, пар. 2, б. „й“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

14.1 На основание чл. 62, пар. 2, б. „й“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 9, б. „а“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представи техническата документация на системите на ИКТ, на която се разчита и на мерките за сигурност, както и описанието им на нетехнически език и внедрените ИКТ и човешки ресурси, установени с оглед спазването на Регламент (ЕС) 2022/2554. Обърнато е внимание при представянето на информацията и документите да се вземат предвид изискванията на т. i) – iii) от б. „а“ на посочената разпоредба.

14.2 В случай че е налично, на основание чл. 9, б. „б“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представи описание на одит на киберсигурността, извършен от трета страна одитор в областта на киберсигурността, като се отчетат изискванията на т. i) – v) от същата разпоредба. Информацията е изискано да бъде представена и на нетехнически език съгласно б. „г“ на чл. 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305.

14.3 В съответствие с чл. 9, б. „в“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представи описание на проведените одити на системите на ИКТ, ако има такива, включително използваната инфраструктура на ТДР и мерките за сигурност, или да се посочи изрично, че не са извършвани такива.

15. По чл. 62, пар. 2, б. „л“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, чл. 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 и Делегиран регламент (ЕС) 2025/294 :

На основание чл. 62, пар. 2, б. „л“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, чл. 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 и Делегиран регламент (ЕС) 2025/294 е изискано да се представи политика за разглеждане на жалби, съдържаща изискуемата съгласно посочените разпоредби информация, включително кое лице води регистъра за жалбите, автобиография, в която се посочва съответното образование, професионално обучение и професионален опит, обосноваващи знанията, уменията и опита за изпълнение на възложените функции и др. относима информация в тази връзка.

16. По чл. 62, пар. 2, б. „н“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и Делегиран регламент (ЕС) 2025/885:

На заявителя е обърнато внимание, че изискването за представяне на информацията чл. 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е неприложимо, единствено в случай че доставчикът на услуги за криптоактиви не възнамерява да управлява платформа за търговия с криптоактиви.

17. По чл. 62, пар. 2, б. „п“, чл. 80 от Регламент (ЕС) 2023/1114, чл. 2, параграф 2 и чл. 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

На основание чл. 62, пар. 2, б. „п“, чл. 80 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е указано да се представи политика за изпълнение на клиентски нареждания, отговаряща на нормативните изисквания.

18. По чл. 62, пар. 2, б. „с“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305:

На основание чл. 62, пар. 2, б. „с“ и чл. 82 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представи изискуемата информация по чл. 17, б. „а“, „б“ и „г“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305.

В рамките на предоставения с писмо, изх. № РГ-22-1-1/30.10.2025 г., срок от пет дни, както и към настоящия момент, не са представени изисканите по-горе документи и информация.

II. От правна страна:

Съгласно чл. 63, параграф 2, ал. 1 във връзка с параграф 3 и 4 от Регламент (ЕС) 2023/1114 във връзка с чл. 3, ал. 3 и 4 от ЗПКА компетентният орган се произнася по пълнотата на подаденото заявление за издаването на лиценз за извършване на дейност като доставчик на услуги за криптоактиви в срок до 25 работни дни от получаването му. Ако заявлението е непълно, заместник-председателят определя срок, в рамките на който заявителят следва да представи липсващата информация.

Ако след изтичането на определения срок, заявлението остане непълно, на основание чл. 63, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114 във връзка с чл. 3, ал. 3 от ЗПКА КФН може да откаже да разгледа заявлението.

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

Видно от гореизложеното, в приложените към заявлението на „Хачи Диджитъл“ ЕООД за издаването на лиценз за извършване на дейност като доставчик на услуги за криптоактиви информация и документи, са налице множество и съществени пропуски, а именно: липса на отделни правила и политики, уреждащи съответните сфери на дейността и отговарящи на приложимите изисквания, липса на доказателства за изискуемите пруденциални гаранции (размерът на вписания капитал е 10 лв.), наличие само на един управител, като не са представени доказателства, че последният разполага с необходимия професионален опит, знания и умения при наличие на нормативни изисквания относно колективна компетентност на управителен орган на доставчик на услуги за криптоактиви, липса на ясен бизнес модел, наличие на непълноти и противоречия в представената информация, както и наличие на множество граматически и лексикални грешки, езикови несъответствия и неточности, което на много места затруднява разбирането на смисъла на текста. Посочените липси и несъответствия са толкова основополагащи, че към настоящия момент не може да се установят лицата, които ще управляват „Хачи Диджитъл“ ЕООД, конкретния бизнес модел, който ще бъде реализиран и начинът по който ще осъществява дейността си дружеството. Установените непълноти по производството трудно биха могли да бъдат отстранени в рамките на срока съгласно чл. 63, параграф 2, ал. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114, в който компетентният орган следва да се произнесе по пълнотата на заявлението.

Като се има предвид изложеното и целите на Регламент (ЕС) 2023/1114, а именно осигуряване на стабилност на пазарите на криптоактиви и гарантиране на защитата на инвеститорите, както и на целостта на пазара, с оглед присъщия за дейността на доставчиците на услуги за криптоактиви трансграничен характер и висок риск, е неприемливо да бъдат допуснати до пазара доставчици, които не демонстрират необходимото задълбочено познаване на нормативната уредба, стабилна структура на управление и организация на дейността.

С оглед изложеното спрямо „Хачи Диджитъл“ ЕООД е налице основанието по чл. 63, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114 КФН да откаже да разгледа по същество заявление, вх. № РГ-22-1-1/08.10.2025 г., поради установени съществени непълноти на информацията и документите по производството.

Предвид гореизложеното на основание чл. 13, ал. 1, т. 52 във връзка с чл. 15, ал. 1, т. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка чл. 63, параграф 3 във връзка с параграф 2, ал. 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114 във връзка с чл. 3, ал. 3 от ЗПКА,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

Отказва да разгледа по същество заявление, вх. № РГ-22-1-1/08.10.2025 г., подадено от „Хачи Диджитъл“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. Русе, ул. „Петрохан“ № 35, с искане за издаване на лиценз за извършване на дейност като доставчик на услуги за криптоактиви поради непълнота на представените по производството документи и информация по Регламент (ЕС) 2023/1114 и Делегиран регламент (ЕС) 2025/305.

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Административен съд София-област в 14-дневен срок от съобщаването му. Обжалването на решението не спира изпълнението на индивидуалния административен акт. При обжалване чл. 166 от Административнопроцесуалния кодекс не се прилага.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

ВАСИЛ ГОЛЕМАНСКИ