



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 683 – ДУКА от 12.11.2025 г.

Подадено е заявление, вх. № РГ-22-2-1 от 08.10.2025 г., в Комисията за финансов надзор от „Себун Диджитъл“ ЕООД, ЕИК 208329850, 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, буква „а“ от същия регламент 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.

С писмо, изх. № РГ-22-2-1 от 13.10.2025 г., до „Себун Диджитъл“ ЕООД е изискано заплащане на дължимата такса за разглеждане на производството. С писмо, вх. № РГ-22-2-1 от 16.10.2025 г., заявителят уведомява КФН, че е заплатена дължимата такса.

С писмо, изх. № РГ-22-2-1 от 15.10.2025 г., до „Себун Диджитъл“ ЕООД е потвърдено получаването на заявление, вх. № РГ-22-2-1 от 08.10.2025 г. Със същото 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 предоставените документи и информация към заявлението.

След преглед на представените със заявлението информация и документи е установено, че същите не са представени в пълнота, поради което с писмо, изх. № РГ-22-2-1 от 30.10.2025 г., изпратено на електронната поща на „Себун Диджитъл“ ЕООД и получено на същата дата, е изискано в срок от 5 дни да предостави допълнителна информация и документи.

С писмо, вх. № РГ-22-2-1/04.11.2025 г., заявителят иска удължаване на срока за предоставяне на изисканите документи.

С писмо, изх. № РГ-22-2-1/05.11.2025 г., на „Себун Диджитъл“ ЕООД е разяснено, 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.

В рамките на предоставения с писмо, изх. № РГ-22-2-1/30.10.2025 г., срок от пет дни, както и към настоящия момент, не са представени изискваните документи и информация.

Въз основа на представените по производството документи и информация КФН приема за установено следното:

I. От фактическа страна:

След преглед на приложените към заявлението документи с писмо, изх. № РГ-22-2-1 от 30.10.2025 г., изпратено на електронната поща на „Себун Диджитъл“ ЕООД, от дружеството е изисквано да се представят 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) 2025/306 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 (Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/306) е изисквано 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. Изисквано е да се предостави информация дали „Себун Диджитъл“ ЕООД извършва услуги към момента, съответно какви услуги, с какви криптоактиви, за какви клиенти и на кои пазари.

3. Изисквано 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) 2025/305 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 (Делегиран регламент (ЕС) 2025/305) е изисквано 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 изисквано 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, 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:

Изискано е да се представят данни за всяко друго търговско наименование, използвано или предназначено за използване от заявителя, съответно дали ще се ползва съвместно с друг доставчик.

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

Изискано е да се представи проект на учредителен акт/дружествен договор, който да отговаря на нормативните изисквания 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 изискано да се представи информация дали заявителят възнамерява да открива клонове.

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

Доколкото посоченият в заявлението уебсайт (<http://coinpaymnt.com/>) се управлява от друго дружество, е изискано информацията по чл. 1, буква „й“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 да се допълни в този смисъл, в т.ч. основанието, въз основа на което се използва този уебсайт от заявителя, както и да се посочи дали има други уебсайтове, които се използват и/или управляват от заявителя, както и използваните профили в социалните медии.

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

Доколкото в началото на Програмата за дейността е посочено, че клиентите могат да купуват криптоактиви директно чрез онлайн платформата на „Себун Диджитъл“ ЕООД, а на други места е посочено, че „Себун Диджитъл“ ЕООД не възнамерява да управлява платформа за търговия, е изискано 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 от 12.06.2025 г. 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 „Себун Диджитъл“ ЕООД, като информацията се допълни 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 изискано 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 „Себун 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 „Себун Диджитъл“ ЕООД в този процес, съответно откъде ще се осигуряват тези средства (собствени, клиентски).

7.3 Изискано е 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 Изискано 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 ЕС 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 изискано 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 Европейския съюз, 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 изискано 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 изискано да се включи информацията по чл. 2, пар. 1, б. „й“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 относно човешките и финансовите ресурси и ИКТ (информационни и комуникационни технологии), 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 изискано да се включи в Програмата за дейността.

7.13 В съответствие с чл. 2, пар. 1, б. „м“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 информацията относно прогнозията счетоводен план (бизнес план) е изискано 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 изискано да се представи нарочен документ с изискуемото съдържание.

8. По чл. 62, пар. 2, б. „д“, 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 Изискано е да се уточни кога се предвижда да бъде внесено увеличението на капитала 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, 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“, „ii“, „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 изискано 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. Изискано е процедурите 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 е изискано да се представят съответните доказателства по т. 1)-3) от б. i) от посочената разпоредба, включително във връзка с увеличението на капитала с оглед спазване на изискването на чл. 67, пар. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

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, 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.

9.2 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 изискано да бъде съобразено и изискването поне един от членовете на управителния орган да пребивава на територията на Република България.

9.3 На заявителя е обърнато внимание, 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 на заявителя е указано, че 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 е указано 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.

9.4 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.

9.5 Изискано 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.

9.6 Във връзка с посоченото, че Станислав Николов ще изпълнява функции като служител по съответствие и ръководител на отдел „Риск“ в заявителя, както и понастоящем осъществяваната дейност като мениджър по съответствие и правен консултант във „Виртоупей“ ООД, е изискано да се обоснове съвместяването на посочените функции, като бъде взето предвид посоченото в т. 4.5 от Надзорния брифинг.

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

9.8 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.

9.9 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) 2025/1140 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 (Делегиран регламент (ЕС) 2025/1140) е изискано да се представят правила/политика, подробно описващи правилата за съхранение за данните за всички услуги, дейности, нареждания и трансакции с криптоактиви.

9.10 На основание чл. 62, пар. 2, б. „е“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и чл. 4, параграф 1, буква „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 информацията за Екатерина Пенева е изискано да се допълни, ако пълното ѝ име е различно от името по рождение.

10.2 Изискано е да бъде допълнена информацията за Екатерина Пенева 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 българското, национален идентификационен номер, като се представи копие от официален документ за самоличност или равностоеен на него документ.

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

10.4 Изискано е да се представи автобиография от Екатерина Пенева 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 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 Екатерина Пенева 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, е указано да се представи удостоверение от Националния център за информация и документация за признаването ѝ.

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

10.7 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.

10.8 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 изискано да се представят доказателства за поне едно лице в управителния орган с такива познания.

10.9 За Екатерина Пенева 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.

10.10 С оглед изискванията на чл. 7, параграф 1, точка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано да се представи удостоверение за наличие или отсъствие на данни за образувани наказателни производства и повдигнати обвинения срещу

Екатерина Пенева, издадено от прокуратурата или Националната следствена служба. 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 Екатерина Пенева да представи информацията по чл. 7, параграф 1, б. „ж“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 по отношение на лицата, заемащи ключови позиции в „Себун Диджитъл“ ЕООД, като декларира съответните обстоятелства.

10.12 Съгласно изискването на чл. 7, параграф 1, б. „з“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 е изискано 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 Екатерина Пенева и от всяко друго лице, определено за управител.

10.14 Изискано е на основание чл. 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 да се представят резултати от извършена оценка за пригодност на Екатерина Пенева и на всяко друго лице, определено за управител, съответно резултатите от оценката на колективната пригодност съгласно Насоките, съответно образца 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 е изискано Екатерина Пенева и всяко друго лице, избрано за управител, 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 На стр. 33 от заявлението е посочено, че дружественият капитал в размер на 50 000 евро е в процес на увеличение, като тази сума ще бъде достигната като се включи нов съдружник – Cutros Group Inc. В тази връзка на заявителя е указано, че е необходимо информацията по чл. 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 относно лицата с квалифицирано дялово участие да се представи и по отношение на новия съдружник. Изискано е информация да се представи и на всички останали места в документите и информацията към заявлението, включително информация за групата и ролята на Cutros Group Inc. в дейността на заявителя, освен в качеството на съдружник. В случай че са налице лица с непряко квалифицирано участие, е изискано да се включи съответната информация и за тях. На заявителя е обърнато внимание, че ако информацията относно новия съдружник се представи след потвърждаване на пълнота, т.е. се извърши актуализация на информацията в заявлението и документите към него, съгласно чл. 4, пар. 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/306 определеният в чл. 63, пар. 9 от Регламент (ЕС) 2023/1114 срок започва да тече от датата на получаване на тази актуализирана информация.

11.2 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) 2025/414 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 (Делегиран регламент (ЕС) 2025/414) по отношение на

Екатерина Пенева в качеството ѝ на лице, притежаващо квалифицирано дялово участие в заявителя.

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

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

11.5 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) 2025/414 е изискано 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 Изискано 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 В правилата за вътрешен контрол е изискано 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 Изискано е да се представят политика за управление на риска и правила за вътрешна организация на дружеството, в които 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.

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) 2025/885 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 санкциониран (Делегиран регламент (ЕС) 2025/885) е изискано 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 изискано 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 изискано да се представи като отделен документ и със съдържание съгласно чл. 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, 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 (Делегиран регламент (ЕС) 2025/299), Регламент (ЕС) 2022/2554 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (Регламент (ЕС) 2022/2554, DORA) и 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 (Делегиран регламент (ЕС) 2024/1774).

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 IDENTT Sp . z oo., Полша договор във връзка с проверка и идентификация на клиента.

13.2 Изискано 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 криптоактиви. Указано е 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 изискано 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. При представянето на информацията и документите е указано 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 изискано 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 Комисията от 1 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 изискванията, образците и процедурите за разглеждане на жалби от доставчиците на услуги за криптоактиви (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 по 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 изискано 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-22-2-1/30.10.2025 г., срок, 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 „Себун 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, неяснота относно лицата, които ще притежават квалифицирано участие с оглед предстоящо увеличение на капитала с участие на дружество от Канада, 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 установи кой ще е действителен собственик на дружеството, лицата, които ще го управляват, конкретният 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 собственост, управление и организация на дейността.

С оглед изложеното спрямо „Себун Диджитъл“ ЕООД е налице основанието по чл. 63, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114 КФН да откаже да разгледа по същество заявлението, вх. № РГ-22-2-1/08.10.2025 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-22-2-1/08.10.2025 г., подадено от „Себун 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