

# **НАРЕДБА № 77 от 12.03.2026 г. за условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от издателите на токени, обезпечени с активи, и от доставчиците на услуги за криптоактиви**

Обн. - ДВ, бр. 30 от 27.03.2026 г.

Приета с Решение № 276-Н от 12.03.2026 г. на Комисията за финансов надзор

## **Глава първа ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

Обхват

**Чл. 1.** (1) С наредбата се уреждат:

1. условията и редът за подаване на заявление за издаване на лиценз за издател на токени, обезпечени с активи на лице по чл. 16, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. 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 (ОВ, L 150/40 от 9 юни 2023 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2023/1114“, и за подаване на уведомление от лице по чл. 16, параграф 1, буква „б“ от същия регламент;

2. условията и редът за подаване на заявление за издаване на лиценз за извършване на дейност като доставчик на услуги за криптоактиви от лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и за подаване на уведомление от лице по чл. 59, параграф 1, буква „б“ от същия регламент;

3. изискванията към вътрешната организация на доставчиците на услуги за криптоактиви и към физическите лица, предоставящи съвети относно криптоактиви;

4. изисквания за разкриване на информация от доставчиците на услуги за криптоактиви;

5. условията и редът за издаване на одобрение за използване на вътрешни лица, провеждащи тестове за проникване и удостоверение за потвърждение на извършеното тестване или за определяне на повторно тестване по отношение на издател на токени, обезпечени с активи и доставчик на услуги за криптоактиви съгласно Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. 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 (ОВ, L 333/1 от 27 декември 2022 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2022/2554“.

(2) Наредбата не се прилага в случаите, които са предоставени в изричната компетентност на Българската народна банка.

Ред за подаване на заявленията и уведомленията

**Чл. 2.** (1) Заявленията и уведомленията по тази наредба се подават:

1. на място в сградата на Комисията за финансов надзор (Комисията);

2. чрез Единната информационна система на Комисията;

3. по електронна поща на Комисията, обявена на интернет страницата ѝ;

4. чрез информационната система за сигурно електронно връчване като модул на Портала на електронното управление по смисъла на Закона за електронното управление.

(2) Заявленията и уведомленията по тази наредба се подписват от законните представители на лицата, съответно от упълномощени с нотариално заверено пълномощно от тях лица. В случаите по ал. 1, т. 2 - 4 се използва квалифициран електронен подпис.

(3) Заявленията и уведомленията по тази наредба и документите, приложени към тях, се подават на български език, с изключение на случаите по чл. 4 от Закона за

пазарите на криптоактиви. Декларациите от чужди граждани са двуезични, като единият език е български.

## **Глава втора**

### **ИЗДАТЕЛИ НА ТОКЕНИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ**

Подаване на заявление за издаване на лиценз за публично предлагане на токени, обезпечени с активи, и за кандидатстване за допускането им до търговия

**Чл. 3.** (1) Лице по чл. 16, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, което иска да му бъде издаден лиценз за публично предлагане на токени, обезпечени с активи, и/или за кандидатстване за допускането им до търговия, подава заявление съгласно чл. 18, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 във връзка с Делегиран регламент (ЕС) 2025/1125 на Комисията от 5 юни 2025 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на информацията в заявлението за издаване на лиценз за публично предлагане на токени, обезпечени с активи, или за кандидатстване за допускането им до търговия (ОВ, L 2025/1125 от 15 септември 2025 г.), наричан по-нататък „Делегиран регламент (ЕС) 2025/1125“.

(2) Заявлението по ал. 1 се подава по образец съгласно приложения I и II от Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/1126 на Комисията от 5 юни 2025 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на установяването на стандартни формуляри, шаблони и процедури за информацията, която трябва да бъде включена в заявлението за издаване на лиценз за публично предлагане на токени, обезпечени с активи, и за кандидатстване за допускането им до търговия (ОВ, L 2025/1126 от 15 септември 2025 г.), наричан по-нататък „Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/1126“.

(3) Към заявлението по ал. 1 се прилагат:

1. документите и информацията съгласно чл. 18, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114, както и тези съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2025/1125;

2. декларация от заявителя, както и от всяко юридическо лице с квалифицирано дялово участие в заявителя, че не е дружество, регистрирано в юрисдикции с преференциален данъчен режим или контролирано от такова лице дружество по смисъла на Закона за икономическите и финансовите отношения с дружествата, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, контролираните от тях лица и техните действителни собственици, или данни и доказателства, че попада в някое от изключенията по чл. 4 от същия закон;

3. документ, удостоверяващ внасянето на дължимата такса за издаване на лиценз за публично предлагане и/или за допускане до търговия на токени, обезпечени с активи съгласно Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 54 от 2025 г.), наричана по-нататък „Наредба № 76“, освен ако таксата не е платена по електронен път.

(4) По отношение на съдържанието и формата на правното становище по чл. 18, параграф 2, буква „д“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 са приложими изискванията на Насоките за образците относно разясненията и становищата и стандартизирания тест за криптоактиви съгласно чл. 97, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 (JS 2024 28), издадени от Европейския банков орган, Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и Европейския орган за ценни книжа и пазари, за които Комисията е взела решение за прилагането им съгласно чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор.

Данни и документи за членовете на ръководния орган на лица по чл. 16, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и лицата, които управляват дейността им, акционерите или лицата, които имат пряко или непряко квалифицирано дялово участие в лица по чл. 16, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114

**Чл. 4. (1)** За всеки от членовете на ръководния орган, лицата, които управляват дейността, акционерите или лицата, които имат пряко или непряко квалифицирано участие в лице по чл. 16, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, към заявлението по чл. 3, ал. 1 се прилагат:

1. документи относно наказателни производства:

а) за български граждани - удостоверение за наличие или отсъствие на данни за образувани наказателни производства и повдигнати обвинения, издадено от прокуратурата на Република България или Националната следствена служба;

б) за чужди граждани - документ, аналогичен на този по буква „а“, както и документ, удостоверяващ, че лицето не е осъждано, а когато съответната юрисдикция не издава такива документи, лицето декларира наличието или липсата на съответните обстоятелства, както и изрично декларира, че в съответната юрисдикция не се издават такива документи;

в) документите по тази точка се предоставят, както от български, така и от чужди граждани, за всяка юрисдикция, в която лицето е имало местопребиваване през последните 10 години, както и от всяка юрисдикция, в която лицето притежава гражданство;

2. данни и документи, удостоверяващи квалификацията и професионалния опит на лицата:

а) автобиография за всяко от лицата, в която се посочва съответното образование, квалификация и професионален опит;

б) придобитата степен на образование се удостоверява, като се предоставят данни за серията и номера на притежаваната диплома за средно или висше образование; за диплома за завършено средно или висше образование в Република България, която е издадена преди 1 януари 2012 г., се представя нотариално заверен препис от нея; за диплома, която не е издадена от средно или висше училище в Република България, се посочва и номер на удостоверението за признаване на придобитото средно или висше образование, вписано в регистъра за академично признаване, воден от Националния център за информация и документация, или се прилага заверено копие от удостоверението;

3. декларация за наличие на извършено вече оценяване на репутацията на лицето в качеството му на лице, придобиващо или увеличаващо квалифицираното си участие или участващо в управлението на инвестиционен посредник, кредитна институция, застраховател, презастраховател, управляващо дружество, лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд, доставчик на услуги за колективно финансиране, издател на токени, обезпечени с активи или доставчик на услуги за криптоактиви; данни за компетентния орган, извършил оценяването, и за резултата от него; в случаите, когато лицето разполага с мотивирано писмено решение на компетентния орган, извършил оценяването, се прилага копие от решението;

4. декларация за наличието или липсата на санкции, ембарго или мерки, свързани с тероризъм, финансиране на тероризъм или разпространение на оръжия, определени от държава членка, Европейския съюз или международна организация;

5. декларация с описание на заеманите други длъжности, изпълняваните функции и професионални дейности с посочване на времето, което се отделя за тях;

6. декларация от лицето, съдържаща:

а) идентификационни данни за обвързаните с него лица по смисъла на § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на криптоактиви;

б) описание на финансовите и нефинансовите взаимоотношения на заявителя с лицата по буква „а“, включително информация за дялови участия и право на глас в юридически лица, когато е приложимо;

в) информация относно това дали, доколкото му е известно, са налице данни за негови обвързани лица по смисъла на § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на

Закона за пазарите на криптоактиви, които дават основание за съмнение относно неговата надеждност и репутация; при наличие на такива обстоятелства се представя допълнителна информация, включително посочване на обвързаните лица и описание на връзките им с лицето;

7. декларация от дружеството заявител относно това дали, доколкото е известно, са налице данни за лицето и негови обвързани лица по смисъла на § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на криптоактиви, които дават основания за съмнение относно надеждността и пригодността на лицето; при наличие на такива обстоятелства трябва да бъде представена допълнителна информация, включително посочване на обвързаните лица и описание на връзките им с лицето.

(2) За обстоятелствата по чл. 18, параграф 5, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 се представят декларации от всеки член на ръководния орган на издателя на токени, обезпечени с активи.

(3) Поне половината от членовете на ръководния орган на издател на токени, обезпечени с активи по ал. 1, представят документи, удостоверяващи квалификация и професионален опит в областта на криптоактивите, финансите, икономиката, правото, счетоводството, одита, управлението, регулирането на финансите, информационните технологии и количествените методи.

(4) За всички лица по ал. 1 се прилагат изискванията на Съвместните насоки относно оценката на пригодността на членовете на управителния орган и акционерите, преки или непреки, с квалифицирано дялово участие в издатели на ТОВА и на ДУК, издадени съвместно от Европейския банков орган и Европейския орган за ценни книжа и пазари (EBA/GL/2024/09; ESMA75-453128700-10), наричани по-нататък „Съвместни насоки“, за които Комисията е взела решение за прилагането им съгласно чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор.

(5) При извършване на оценката на индивидуалната пригодност на лице по ал. 1, както и при извършване на оценката на колективната пригодност на ръководния орган на издател на токени, обезпечени с активи по ал. 1, се прилагат изискванията на Съвместните насоки. При оценяване на уменията на членовете на ръководния орган се вземат предвид функциите на длъжността. Неизчерпателен списък на подлежащите на оценяване умения е определен в приложението към тази наредба.

(6) За акционерите или лицата, които имат пряко или непряко квалифицирано дялово участие в издател на токени, обезпечени с активи по ал. 1, се прилагат изискванията на Съвместните насоки.

(7) Изискванията на ал. 1 - 5 се прилагат и за физическите лица, които са определени за представители на юридически лица - членове на ръководния орган на издател на токени, обезпечени с активи по ал. 1, както и спрямо неговия прокурист.

Изисквания при последващо придобиване на квалифицирано дялово участие в издател на токени, обезпечени с активи, който е лице по чл. 16, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114

**Чл. 5.** (1) При последващо придобиване на квалифицирано дялово участие в издател на токени, обезпечени с активи, който е лице по чл. 16, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, се представят данните и документите по чл. 4, ал. 1 и информацията съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2025/413 на Комисията от 18 декември 2024 г. 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 издател на токен, обезпечен с активи (ОВ, L 2025/413 от 31 март 2025 г.) в съответствие с чл. 41 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

(2) При последващо придобиване на квалифицирано дялово участие в издател на токени, обезпечени с активи по ал. 1, се прилага и документ, удостоверяващ внасянето

на дължимата такса съгласно чл. 16 от Наредба № 76, ако таксата не е платена по електронен път.

Задължения за уведомяване при промени

**Чл. 6.** (1) Издател на токени, обезпечени с активи, който е лице по чл. 16, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, уведомява незабавно Комисията за всяка промяна във вътрешните правила, политиките и процедурите, въз основа на които е издаден лицензът, като към уведомлението се прилагат:

1. заверен препис от решението на компетентния съгласно устройствения акт на издателя на токени, обезпечени с активи, орган за приемане на съответните промени;

2. пълният текст на съответния изменен документ с отбелязване на датата, на която е приета промяната във всеки от изменените текстове, включително и в режим за проследяване на промените.

(2) Издател на токени, обезпечени с активи, който е лице по чл. 16, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, уведомява Комисията при всяка промяна на член на ръководния орган преди упражняването на дейност от страна на лицето съгласно чл. 33 от Регламент (ЕС) 2023/1114. Към уведомлението се прилагат данните и документите по чл. 4.

(3) Избраният член на ръководен орган може да бъде заявен за вписване в търговския регистър, ако в 15-дневен срок от уведомлението по ал. 2 заместник-председателят не изиска допълнителни данни и документи в определен от него срок, който не може да бъде по-кратък от 10 работни дни.

(4) Когато в 15-дневен срок от представянето на изисканите по ал. 3 допълнителни данни и документи, съответно от изтичането на срока за тяхното представяне, заместник-председателят не е уведомил лицето по ал. 2 за откриване на производство по прилагане на принудителна административна мярка по чл. 27 и 28 от Закона за пазарите на криптоактиви, вписването може да бъде заявено в търговския регистър.

Подаване на уведомления от лица по чл. 16, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2023/1114

**Чл. 7.** (1) Лице по чл. 16, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 подава уведомление относно публично предлагане и/или допускане до търговия на токен, обезпечен с активи, като към уведомлението се прилагат:

1. бялата книга за токена, обезпечен с активи, изготвена съгласно чл. 19 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

2. всички документи и информацията, посочени в чл. 17, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2023/1114;

3. документ, удостоверяващ внасянето на дължимата такса съгласно чл. 16 от Наредба № 76, ако таксата не е платена по електронен път.

(2) Уведомлението по ал. 1 с приложените документи и информация се предоставят на Комисията най-малко 90 работни дни преди първото издаване на токена, обезпечен с активи.

(3) По отношение на бялата книга за токен, обезпечен с активи, са приложими изискванията на Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2984 на Комисията от 29 ноември 2024 г. за установяване на технически стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на формулярите, форматите и образците на белите книги за криптоактиви (ОВ, L 2024/2984 от 3 декември 2024 г.), наричан по-нататък „Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2984“, както и Делегиран регламент (ЕС) 2025/422 на Комисията от 17 декември 2024 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определяне на съдържанието, методиките и представянето на информация по отношение на показателите за устойчивост във връзка с неблагоприятните въздействия върху климата и други

неблагоприятни въздействия, свързани с околната среда (ОВ, L 2025/422 от 31 март 2025 г.), наричан по-нататък „Делегиран регламент (ЕС) 2025/422“.

(4) По отношение на съдържанието и формата на правното становище по чл. 17, параграф 1, буква „б“, подбуква „ii“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 се прилагат изискванията на Насоките за образците относно разясненията и становищата и стандартизирания тест за криптоактиви съгласно чл. 97, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 (JC 2024 28), издадени от Европейския банков орган, Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и Европейския орган за ценни книжа и пазари, за които Комисията е взела решение за прилагането им съгласно чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор.

## **Глава трета** **ДОСТАВЧИЦИ НА УСЛУГИ ЗА КРИПТОАКТИВИ**

### **Раздел I**

#### **Лицензионни изисквания и уведомления**

Подаване на заявление за издаване на лиценз на доставчик на услуги за криптоактиви

**Чл. 8.** (1) Лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, което иска да му бъде издаден лиценз за предоставяне на услуги за криптоактиви, подава заявление по чл. 62 от Регламент (ЕС) 2023/1114 по образец, който е приложение към Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/306 на Комисията от 31 октомври 2024 г. 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 (ОВ, L 2025/306 от 31 март 2025 г.), наричан по-нататък „Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/306“.

(2) Към заявлението по ал. 1 се прилагат:

1. документи и информация съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 на Комисията от 31 октомври 2024 г. 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 (ОВ, L 305 от 31 март 2025 г.), наричан по-нататък „Делегиран регламент (ЕС) 2025/305“; в раздел „Изисквана информация“ на заявлението по ал. 1 се предоставя съответната информация по всеки член от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 и/или се препраща към документи, приложени към заявлението или части от тях, в които се съдържа изискваната информация;

2. декларация от заявителя, както и от всяко юридическо лице с квалифицирано дялово участие в заявителя, че не е дружество, регистрирано в юрисдикции с преференциален данъчен режим или контролирано от такова лице дружество по смисъла на Закона за икономическите и финансовите отношения с дружествата, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, контролираните от тях лица и техните действителни собственици, или данни и доказателства, че попада в някое от изключенията по чл. 4 от същия закон;

3. проект на учредителен акт, устав или дружествен договор, в който са включени изменения във връзка със заявеното намерение за извършване на дейност като доставчик на услуги за криптоактиви;

4. документ, удостоверяващ внасянето на дължимата такса съгласно заявления клас лиценз по чл. 16 от Наредба № 76, ако таксата не е платена по електронен път.

Данни и документи по Делегиран регламент (ЕС) 2025/305

**Чл. 9.** (1) Информацията по чл. 2, параграф 1, буква „л“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 включва и:

1. данни, идентифициращи субектите, които са външни изпълнители на услуги или дейности;

2. информация относно необходимото разрешение за изпълнение на съответните услуги или дейности в държавата по произход на субектите, на които е възложено изпълнение на услуги или дейности, ако такива се изискват съгласно европейското законодателство или националното им законодателство;

3. информация дали доставчикът на услуги за криптоактиви и субектът, на който е възложено изпълнението на услуги или дейности, принадлежат към една и съща група.

(2) Към програмата за дейността се прилагат сключените споразумения, съответно проекти на споразумения за възлагане на услуги или дейности на външни изпълнители, които са описани по чл. 2, параграф 1, буква „к“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305.

(3) Информацията по чл. 4, параграф 1, буква „а“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 включва:

1. правила за вътрешната организация на дружеството, включващи описание на всички звена, техните функции и взаимодействие;

2. данни и документи за конкретни служители, разпределени по функционални звена, с оглед различните услуги за криптоактиви, планирани от заявителя дейности и услуги;

3. длъжностно щатно разписание и схема за разпределение на функциите и правомощията между членовете на ръководния орган и другите ръководни длъжности.

(4) Информацията по чл. 2, параграф 1, буква „к“, чл. 3, буква „г“, чл. 4, параграф 1, букви „в“ - „е“ и буква „з“, параграф 2, буква „а“, чл. 5, чл. 6, буква „е“, чл. 9, буква „а“, т. „iii“, чл. 10, чл. 11, чл. 12, буква „б“, чл. 13 - 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 се предоставя под формата на вътрешни правила, политики и процедури, които заявителят ще спазва при осъществяване на дейността си, както и заверен препис от решението на компетентния съгласно устройствения акт на заявителя орган за приемането на тези вътрешни правила, политики и процедури.

Данни и документи по Делегиран регламент (ЕС) 2025/303

**Чл. 10.** (1) Описанието по чл. 1, параграф 1, буква „й“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/303 включва:

1. данни и документи за конкретни служители, разпределени по отдели с оглед различните планирани от заявителя услуги за криптоактиви;

2. длъжностно щатно разписание и схема за разпределение на функциите и правомощията между членовете на ръководния орган и другите ръководни длъжности.

(2) Информацията по чл. 1, параграф 1, буква „л“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/303 включва:

1. данни, идентифициращи субектите, които са външни изпълнители на услуги или дейности;

2. информация относно необходимото разрешение за изпълнение на съответните услуги или дейности в държавата по произход на субектите, на които е възложено изпълнение на услуги или дейности, ако такива се изискват съгласно европейското законодателство или националното им законодателство;

3. информация дали доставчикът на услуги за криптоактиви и субектът, на който е възложено изпълнението на услуги или дейности, принадлежат към една и съща група;

(3) Към програмата за дейността се прилагат сключените споразумения, съответно проекти на споразумения за възлагане на услуги на външни изпълнители, които са описани по чл. 1, параграф 1, буква „к“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/303.

(4) Към уведомлението по чл. 60 от Регламент (ЕС) 2023/1114 лицето по чл. 59, параграф 1, буква „б“ от същия регламент прилага заверен препис от решението на

компетентния орган съгласно устройствения акт на дружеството за извършване на услуги за криптоактиви.

Данни и документи за членовете на ръководния орган на доставчиците на услуги за криптоактиви и лицата, които управляват дейността им, акционерите или лицата, които имат пряко или непряко квалифицирано дялово участие в доставчика на услуги за криптоактиви

**Чл. 11. (1)** За всеки от членовете на ръководния орган, лицата, които управляват дейността, акционерите или лицата, които имат пряко или непряко квалифицирано участие в доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, към заявлението по чл. 8, ал. 1 се прилагат:

1. документи относно наказателни производства:

а) за български граждани - удостоверение за наличие или отсъствие на данни за образувани наказателни производства и повдигнати обвинения, издадено от прокуратурата на Република България или Националната следствена служба;

б) за чужди граждани - документ, аналогичен на този по буква „а“, както и документ, удостоверяващ, че лицето не е осъждано, а когато съответната юрисдикция не издава такива документи, лицето декларира наличието или липсата на съответните обстоятелства, както и изрично декларира, че в съответната юрисдикция не се издават такива документи;

в) документите по тази точка се предоставят, както от български, така и от чужди граждани, за всяка юрисдикция, в която лицето е имало местопребиваване през последните 10 години, както и от всяка юрисдикция, в която лицето притежава гражданство;

2. данни и документи, удостоверяващи квалификацията и професионалния опит на лицата:

а) автобиография за всяко от лицата, в която се посочва съответното образование, квалификация и професионален опит;

б) придобитата степен на образование се удостоверява, като се предоставят данни за серията и номера на притежаваната диплома за средно или висше образование; за диплома за завършено средно или висше образование в Република България, която е издадена преди 1 януари 2012 г., се представя нотариално заверен препис от нея; за диплома, която не е издадена от средно или висше училище в Република България, се посочва и номер на удостоверението за признаване на придобитото средно или висше образование, вписано в регистъра за академично признаване, воден от Националния център за информация и документация, или се прилага заверено копие от удостоверението;

3. декларация за наличие на извършено вече оценяване на репутацията на лицето в качеството му на лице, придобиващо или увеличаващо квалифицираното си участие или участващо в управлението на инвестиционен посредник, кредитна институция, застраховател, презастраховател, лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд, управляващо дружество, доставчик на услуги за колективно финансиране, издател на токени, обезпечени с активи, или доставчик на услуги за криптоактиви; данни за компетентния орган, извършил оценяването, и за резултата от него; в случаите, когато лицето разполага с мотивирано писмено решение на компетентния орган, извършил оценяването, се прилага копие от решението;

4. декларация за наличието или липсата на санкции, ембарго или мерки, свързани с тероризъм, финансиране на тероризъм или разпространение на оръжия, определени от държава членка, Европейския съюз или международна организация;

5. декларация с описание на заеманите други длъжности, изпълнявани функции и професионални дейности с посочване на времето, което се отделя за тях;

6. декларация от лицето, съдържаща:

а) идентификационни данни за обвързаните с него лица по смисъла на § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на криптоактиви;

б) описание на финансовите и нефинансовите взаимоотношения на заявителя с лицата по буква „а“, включително информация за дялови участия и право на глас в юридически лица, когато е приложимо;

в) информация относно това дали, доколкото му е известно, са налице данни за негови обвързани лица по смисъла на § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на криптоактиви, които дават основание за съмнение относно неговата надеждност и репутация; при наличие на такива обстоятелства се представя допълнителна информация, включително посочване на обвързаните лица и описание на връзките им с лицето;

7. декларация от дружеството заявител относно това дали, доколкото е известно, са налице данни за лицето и негови обвързани лица по смисъла на § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на криптоактиви, които дават основания за съмнение относно надеждността и пригодността на лицето; при наличие на такива обстоятелства трябва да бъде представена допълнителна информация, включително посочване на обвързаните лица и описание на връзките им с лицето.

(2) За обстоятелствата по чл. 17, ал. 2 от Закона за пазарите на криптоактиви, чл. 62, параграф 3, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и по чл. 7, букви „е“ - „з“ от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 се представят декларации от всеки член на ръководния орган на доставчика на услуги за криптоактиви. Декларацията по чл. 17, ал. 2, т. 9 от Закона за пазарите на криптоактиви съдържа информация за всички обвързани лица по § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на същия закон.

(3) Поне половината от членовете на ръководния орган на доставчика на услуги за криптоактиви представят документи, удостоверяващи завършено висше образование в областта на икономиката, счетоводството, одита, правото, финансите, управлението на портфейли от криптоактиви, банковото дело, информатика или статистика.

(4) Изискванията на ал. 1 - 3 и на чл. 12 и 13 се прилагат и за физическите лица, които са определени за представители на юридически лица - членове на ръководния орган на доставчика на услуги за криптоактиви, както и спрямо прокуриста на дружеството.

Допълнителни изисквания към членовете на ръководния орган на доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114

**Чл. 12.** (1) Един от членовете с изпълнителни функции на ръководния орган на доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, трябва да отделя цялото си време за изпълнение на задълженията си по управлението на дружеството. Този член не може да извършва никаква друга трудова или търговска дейност, но може да има участие в капитала на юридически лица.

(2) Един от членовете с изпълнителни функции в ръководния орган на доставчик на услуги за криптоактиви по ал. 1, различен от члена по ал. 1, трябва да отделя поне половината от времето си за изпълнение на задълженията си по управление на дружеството. Членовете на ръководния орган без изпълнителни функции трябва да могат в рамките на два дни да се отзоват за ангажимент на място в Република България.

(3) Когато изпълнението на задължение може да бъде извършено само на място по адреса на управление на доставчик на услуги за криптоактиви по ал. 1, членовете на ръководния орган, различни от членовете по ал. 1 и 2, осигуряват своето присъствие в срок до два работни дни от узнаването за това.

(4) За членовете на ръководния орган на доставчик на услуги за криптоактиви по ал. 1 се прилагат и изискванията на Съвместните насоки.

Изисквания за пригодност в доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114

**Чл. 13.** (1) При извършване на оценката на индивидуалната пригодност на член на ръководния орган на доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, както и при извършване на оценката на колективната пригодност на ръководния му орган, се вземат предвид критериите, посочени в Съвместните насоки. При оценяване на уменията на членовете на ръководния орган на доставчик на услуги за криптоактиви по изречение първо се вземат предвид функциите на длъжността. Неизчерпателен списък на подлежащите на оценяване умения е определен в приложението към тази наредба.

(2) За акционерите или лицата, които имат пряко или непряко квалифицирано дялово участие в доставчика на услуги за криптоактиви по ал. 1, са приложими и изискванията на Съвместните насоки.

Допълнително изискване към един от членовете на ръководния орган на доставчик на услуги по криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2023/1114

**Чл. 14.** (1) Доставчик на услуги по криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, определя едно от лицата в ръководния му орган, което да отделя цялото си работно време за изпълнение на задълженията си по управлението във връзка с дейността по предоставяне на услуги за криптоактиви.

(2) Определеното във връзка със задължението по ал. 1 лице не може да извършва никаква друга дейност, но може да има участие в капитала на юридически лица.

Участие на член на ръководен орган на доставчик на услуги за криптоактиви в управлението на други дружества

**Чл. 15.** (1) С оглед обхвата на дейността, която доставчик на услуги за криптоактиви извършва, заместник-председателят може да разреши лице, член на негов ръководен орган, да е член на ръководен орган на друго дружество, ако това няма да се отрази на възможността на доставчика на услуги за криптоактиви да осъществява дейността си в съответствие с нормативните изисквания.

(2) За издаване на разрешение по ал. 1 лицето подава заявление, към което се прилагат:

1. данни относно дружествата, в които заявителят е член на ръководния орган, включително наименованието, седалището и адресът на управление, единен идентификационен код (ЕИК), адресът за кореспонденция, телефон и адрес на електронна поща за контакт;

2. документи, удостоверяващи изпълняваните от лицето функции и професионални дейности с посочване на времето, което се отделя за тях, за всяко дружество поотделно;

3. обосновка, че изпълняването от лицето на други функции няма да се отрази на възможността на доставчика да осъществява дейността си в съответствие с нормативните изисквания.

(3) Заместник-председателят издава или отказва да издаде разрешението по ал. 1 в 14-дневен срок от получаване на заявлението, а ако са поискани допълнителни информация и документи - от получаването им.

(4) Ако представените данни и документи са непълни или нередовни или е нужна допълнителна информация, заместник-председателят изпраща съобщение и определя срок за отстраняване на установените непълноти и несъответствия или за предоставяне на допълнителна информация и документи.

(5) Заместник-председателят отказва да издаде разрешението по ал. 1, ако допълнително изпълняваните функции от члена на ръководния орган може да се

отразят на възможността на доставчика на услуги за криптоактиви да осъществява дейността си в съответствие с нормативните изисквания. Отказът се мотивира писмено.

Изисквания при последващо придобиване на квалифицирано дялово участие в доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114

**Чл. 16.** При последващо придобиване на квалифицирано дялово участие в доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, се представят данните и документите по чл. 11, ал. 1 и съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2025/414 на Комисията от 18 декември 2024 г. 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 (ОВ, L 414/2025 от 31 март 2025 г.) в съответствие с чл. 83 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

Издаване на удостоверение

**Чл. 17.** (1) За удостоверяване на издадения лиценз за доставчик на услуги за криптоактиви на лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 същият се отпечатва върху специална хартия, с печат на Комисията, като съдържа следните реквизити:

1. наименованието „Лиценз“;
2. органа, по чието решение се издава;
3. лицето, на което се издава;
4. правните основания за издаване на лиценза;
5. разрешените услуги и дейности;
6. подпис на председателя на Комисията.

(2) В случай на промяна в данните, вписани в лиценза по ал. 1, както и при кражба, загубване, повреждане или унищожаване лицето е длъжно да поиска замяната му с нов лиценз и да върне оригинала на лиценза, чиято замяна се иска, ако той е в негово разположение.

Подаване на уведомление за предоставяне на услуги за криптоактиви

**Чл. 18.** (1) Лице по чл. 59, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 подава уведомление относно намерението си да предоставя услуги за криптоактиви, като използва образец съгласно приложение към Регламент за изпълнение (ЕС) 2025/304 на Комисията от 31 октомври 2024 г. 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 за уведомяването от някои финансови субекти за намерението им да предоставят услуги за криптоактиви (ОВ, L 304/2025 от 20 февруари 2025 г.).

(2) Към уведомлението по ал. 1 се прилагат:

1. документи и информация съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2025/303 на Комисията от 31 октомври 2024 г. 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 от някои финансови субекти в уведомлението за намерението им да предоставят услуги за криптоактиви (ОВ, L 303/2025 от 20 февруари 2025 г.), наричан по-нататък „Делегиран регламент (ЕС) 2025/303“; в раздел „Изисквана информация“ на уведомлението по ал. 1 се предоставя съответната информация по всеки член от Делегиран регламент (ЕС) 2025/303 и/или се препраща към документи, приложени към заявлението или части от тях, в които се съдържа изискваната информация;

2. документ, удостоверяващ внасянето на дължимата такса съгласно чл. 16 от Наредба № 76, ако таксата не е платена по електронен път.

## Раздел II

### Изисквания към вътрешната организация на дейността на доставчик на услуги за криптоактиви

Изисквания спрямо персонала на доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114

**Чл. 19.** (1) Доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, разполага по всяко време с достатъчен персонал за извършване на дейността, включително звена, които изпълняват функциите за проверка на съответствие и управление на риска.

(2) Лицата, ръководещи звената по ал. 1, притежават подходящи знания и умения за изпълнение на функциите си.

(3) Към заявлението по чл. 15, ал. 1 от Закона за пазарите на криптоактиви се прилагат документите по чл. 11, ал. 1, т. 1 и т. 2, букви „а“ и „б“, както и данни и документи, които удостоверяват придобитите от лицата по ал. 2 познания, умения и опит.

Особени изисквания спрямо служителите в звеното за проверка на съответствието в доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114

**Чл. 20.** (1) Ръководителят на звеното за проверка на съответствието в доставчик на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, трябва да отговаря на изискванията на чл. 17, ал. 2, т. 1 - 5, 7 и 8 от Закона за пазарите на криптоактиви, да има висше образование и поне 2 години опит във финансовия сектор.

(2) Ръководителят на звеното за проверка на съответствието не може да бъде член на ръководния орган, лице, което предоставя информация или съвети за криптоактиви или друго лице, на което е възложено оперативното управление на доставчика на услуги за криптоактиви или което участва в извършването на дейности или отделни действия, спрямо които осъществява контрол.

(3) Служителите в звеното за проверка на съответствието трябва да отговарят на изискванията на чл. 17, ал. 2, т. 1 - 5, 7 и 8 от Закона за пазарите на криптоактиви, да имат висше образование и поне 1 година опит във финансовия сектор.

(4) Алинея 2 се прилага за всички служители по ал. 3.

(5) Когато естеството, мащабът и сложността на дейността на доставчика на услуги за криптоактиви по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и видът и обхватът на извършваните от него услуги и дейности позволяват това, звеното за проверка на съответствието може да изпълнява функциите на звено за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(6) Ръководителят на звеното за проверка на съответствието по ал. 1 отговаря за провеждане на въвеждащи и периодични обучения на всички служители на доставчика на услуги за криптоактиви с цел поддържане на подходяща квалификация за изпълнение на функциите и задълженията им. Обхватът и продължителността на обучението се определят при отчитане на особеностите на криптоактивите и услугите за криптоактиви, предоставяни от доставчика, и не може да бъде по-малко от 20 часа в рамките на 1 календарна година, освен ако за конкретния служител не се изисква по-дълго обучение.

(7) Ръководителят на звеното за проверка на съответствието по ал. 1 също следва да преминава обученията относно криптоактиви и предоставяните с тях услуги с продължителността по ал. 6.

(8) Преминатите обученията по ал. 6 и 7 се доказват със сертификат за успешно приключване на обучението.

Правила за управление на риска

**Чл. 21.** (1) Доставчик на услуги за криптоактиви разработва и прилага самостоятелни правила и процедури за управление на риска, които обхващат дейността на дружеството като цяло и са в съответствие с обхвата на услугите и дейностите, които предоставя.

(2) Правилата за управление на риска включват най-малко:

1. идентифициране и описание на рисковете, свързани с услугите за криптоактиви, съобразени с естеството, мащаба и сложността на дейността на дружеството;

2. оценка на рисковете и мерки за управление на рисковете, свързани с услугите за криптоактиви;

3. извършване на периодични стрес тестове за преглед на валидността на мерките чрез измерване на общата рискова експозиция, включително извършване на оценка на съотношението между факторите на конкретни рискови събития и въздействията им върху дейността на дружеството;

4. установяване на прагове, ако е приложимо;

5. организационна структура и разпределение на функциите и отговорностите по управление на риска;

6. механизми за контрол по отношение на различните видове рискове;

7. права и задължения на ръководителя на звеното за управление на риска;

8. периодичност на извършваната оценка на риска;

9. периодичност на докладване от звеното за управление на риска.

Изисквания към лицата, предоставящи съвети за криптоактиви

**Чл. 22.** (1) Лицата, предоставящи съвети за криптоактиви в доставчик на услуги за криптоактиви, трябва да отговарят на изискванията на чл. 17, ал. 2, т. 1 - 5, 7 и 8 от Закона за пазарите на криптоактиви, да имат поне 2 години опит при сключване на сделки с криптоактиви и да отговарят на останалите изисквания на насоките по чл. 81 от Регламент (ЕС) 2023/1114, за които Комисията е взела решение за прилагането им съгласно чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор.

(2) Лицата по ал. 1 следва да притежават висше образование в областта на финансите, включително криптоактивите, икономиката, правото, счетоводството и мениджмънта.

(3) Лицата по ал. 1, които нямат поне 2 години опит при сключване на сделки с криптоактиви и/или не притежават висше образование по ал. 2, е необходимо да притежават поне 3 години опит в предприятия от финансовия сектор или национални компетентни органи, които осъществяват надзор над предприятия от финансовия сектор.

(4) Лицата по ал. 3 предоставят съвети за криптоактиви само под наблюдение, извършено от друг по-компетентен служител, наричан по-нататък „наблюдаващо лице“, за времето до придобиване на 1 година опит при сключване на сделки с криптоактиви.

(5) Наблюдаващото лице трябва да отговаря на изискванията по ал. 1 и изрично да е поело отговорност за действията на наблюдаваното лице, извършени от него по време на наблюдението.

(6) Наблюдаващото лице документира всички предоставени от наблюдаваното лице съвети за криптоактиви в специален регистър, в който се отбелязват имената на наблюдаваното и на наблюдаващото лице, както и че услугата е предоставена под наблюдение.

(7) За опит по ал. 1 се зачита времето, през което служител на доставчик на услуги за криптоактиви е предоставял услуги за криптоактиви при условията на заетост, равностойна на работа на пълно работно време. При заетост, равностойна на работа на непълно работно време, времето по изречение първо се зачита за опит по ал. 1 съразмерно на продължителността на отработеното дневно работно време.

(8) За лицата, които предоставят информация за криптоактиви или за услуги за криптоактиви, се прилагат изискванията на насоките по чл. 81 от Регламент (ЕС) 2023/1114, за които Комисията е взела решение за прилагането им съгласно чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор.

### **Раздел III**

## **Текущо разкриване на информация от доставчик на услуги за криптоактиви**

Задължения за уведомяване при промени

**Чл. 23.** (1) Доставчик на услуги за криптоактиви уведомява в срок от 7 дни Комисията за всяка промяна във вътрешните правила, политики и процедури, като към уведомлението се прилагат:

1. заверен препис от решението на компетентния съгласно устройствения акт на доставчика на услуги за криптоактиви орган за приемане на съответните промени;

2. пълен текст на съответния изменен документ с отбелязване на датата, на която е приета промяната във всеки от изменените текстове, включително и в режим за проследяване на промените.

(2) Доставчикът на услуги за криптоактиви, който е лице по чл. 59, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, уведомява Комисията при всяка промяна на член на ръководния му орган преди фактическото встъпване в длъжност на лицето съгласно чл. 69 от Регламент (ЕС) 2023/1114. Към уведомлението се прилагат данните и документите по чл. 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 и по чл. 8, ал. 2, т. 2 и чл. 11.

(3) Избраният член на ръководен орган в доставчик на услуги за криптоактиви по ал. 2 може да бъде заявен за вписване в търговския регистър, ако в 15-дневен срок от уведомлението по ал. 2 заместник-председателят не изиска допълнителни данни и документи в определен от него срок, който не може да бъде по-кратък от 10 работни дни.

(4) Когато в 15-дневен срок от представянето на изисканите по ал. 3 допълнителни данни и документи, съответно от изтичането на срока за тяхното представяне, заместник-председателят не е уведомил доставчик на услуги по ал. 2 за откриване на производство по прилагане на принудителна административна мярка по чл. 27 и 28 от Закона за пазарите на криптоактиви, вписването може да бъде заявено в търговския регистър.

Възлагане на оперативни функции на външни изпълнители

**Чл. 24.** (1) Доставчик на услуги за криптоактиви уведомява писмено заместник-председателя за намерението си да възложи на външен изпълнител услуги или дейности за изпълнението на критична или важна оперативна функция не по-късно от 30 календарни дни преди сключването на споразумението за възлагане.

(2) Уведомлението по ал. 1 съдържа най-малко следните данни, като към него се прилагат съответните относими документи:

1. наименование, правно-организационна форма, идентификационен номер (ЕИК или съответен чуждестранен идентификатор), седалище и адрес на управление на външния изпълнител, както и адрес за кореспонденция, електронен адрес и интернет страница, ако има такава;

2. предмет на дейност на външния изпълнител и когато е приложимо, данни за издаден лиценз, одобрение или сертификат, относими към извършваната от него дейност;

3. описание на възложената услуга или дейност, включително обхвата, начина на изпълнение, използваните информационни системи и ресурси, съответно описание на данните, които са предоставени на външния изпълнител с изрично посочване

прехвърляни ли са лични данни на клиенти, както и дали тяхното обработване е възложено на изпълнителя на услугите или дейностите;

4. държавите, в които ще се предоставя възложената услуга или ще се извършва възложената дейност;

5. информация разполага ли външният изпълнител с план за непрекъснатост на дейността и план за възстановяването ѝ при бедствия, съответстващи на възложената услуга или дейност;

6. обобщение на извършена предварителна оценка на риска, произтичащ от възлагането на съответната услуга или дейност;

7. план за действие при възникване на прекъсване или смущение в предоставянето на услугите;

8. план за действие при прекратяване на договора за възлагане, с анализ на възможността услугата или дейността да бъде поета обратно от доставчика на услуги за криптоактиви или за замяна на изпълнителя;

9. информация относно възможността услугата или дейността да бъде превъзложена, съответно условията за това;

10. анализ за наличие или липса на конфликти на интереси във връзка с планираното възлагане или превъзлагане, включително информация за предприетите и/или предвидените мерки за предотвратяването и управлението им;

11. прогнозни разходи, свързани с възлагането, изчислени на годишна база;

12. данни относно ресурсите, процедурите и мерките за наблюдение и контрол, които доставчикът на услуги за криптоактиви ще прилага на регулярна база с цел осигуряване на ефективно управление и надзор върху възложената услуга или дейност;

13. проект на договор за възлагане ведно с всички приложения към него.

(3) Въз основа на представените документи заместник-председателят установява спазени ли са изискванията на Регламент (ЕС) 2023/1114 и актовете по прилагането му във връзка с планираното възлагане. Ако в рамките на срока по ал. 1 заместник-председателят не издаде забрана за възлагане на услуга или дейност за изпълнението на критичната или важна оперативна функция, доставчикът на услуги за криптоактиви може да извърши планираното възлагане.

(4) Ако заместник-председателят изиска допълнителни доказателства и информация относно обстоятелствата по ал. 2, срокът по ал. 1 спира да тече за времето на тяхното представяне, но за не повече от 14 дни.

(5) Външният изпълнител по ал. 1 може да превъзложи изпълнението на една или повече от възложените му услуги или дейности за изпълнението на критична или важна оперативна функция на подизпълнител, ако са спазени следните условия:

1. доставчикът на услуги за криптоактиви е уведомил заместник-председателя не по-късно от 14 календарни дни преди планираното превъзлагане;

2. доставчикът на услуги за криптоактиви е дал предварително изрично писмено съгласие за превъзлагането;

3. на доставчика на услуги за криптоактиви са предоставени данни за лицата, на които се предвижда да бъде превъзложена услугата или дейността, включително държавата, в която са регистрирани подизпълнителите, мястото, където ще се извършват услугите, и ако е приложимо, мястото на съхранение на данните, които се предоставят;

4. на доставчика на услуги за криптоактиви е предоставено описание на услугите и дейностите, които ще бъдат превъзложени, както и мерките за осигуряване на надзор, контрол и непрекъснатост на дейността във връзка с превъзлагането.

(6) Възлагането и превъзлагането на услуги и дейности по ал. 1 не освобождава доставчика на услуги за криптоактиви от отговорност за изпълнението на всички свои задължения съгласно Регламент (ЕС) 2023/1114 и актовете по прилагането му.

(7) Извън случаите на ал. 1, доставчикът на услуги за криптоактиви уведомява заместник-председателя най-късно до края на работния ден, следващ сключването на договор с външен изпълнител, относно сключването и съществените условия на договора за възлагане услуги или дейности.

(8) Възлагането на услуги и дейности по ал. 7 не освобождава доставчика на услуги за криптоактиви от отговорност за изпълнението на всички свои задължения съгласно Регламент (ЕС) 2023/1114 и актовете по прилагането му.

## **Глава четвърта**

### **ПРОИЗВОДСТВА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/2554**

Подаване на заявление за одобрение за използване на вътрешни лица, провеждащи тестове за проникване

**Чл. 25.** (1) Издателите на токени, обезпечени с активи, и доставчиците на услуги за криптоактиви, определени съгласно чл. 11, ал. 1, съответно чл. 19, ал. 1 от Закона за пазарите на криптоактиви, подават заявление във връзка с чл. 27, параграф 2, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2022/2554 за издаване на одобрение за използване на вътрешни лица, които да извършват тестове за проникване.

(2) Към заявлението по ал. 1 се прилагат:

1. заверен препис от решението на компетентния съгласно устройствения акт на заявителя орган за избора на вътрешното лице;

2. данните и документите съответно по чл. 4, ал. 1, т. 1 и 2 и по чл. 11, ал. 1, т. 1 и 2 относно вътрешното лице;

3. обосновка, съдържаща причините, поради които е избрано вътрешното лице;

4. данни и документи, доказващи, че вътрешното лице отговаря на изискванията на чл. 27, параграф 1, букви „б“ - „г“ от Регламент (ЕС) 2022/2554;

5. данни и документи, доказващи спазване на изискванията на чл. 27, параграф 2, букви „б“ и „в“ от Регламент (ЕС) 2022/2554;

6. данни и документи по чл. 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/1190 на Комисията от 13 февруари 2025 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за уточняване на критериите, използвани за определяне на финансовите субекти, от които се изисква да извършват тестване за проникване, изискванията и стандартите, уреждащи използването на вътрешни лица, провеждащи тестове, изискванията във връзка с обхвата, тестовата методика и подхода за всеки етап от тестването, резултатите, приключването на процеса и корективните мерки, както и вида на сътрудничеството за надзорни и други цели, необходимо с оглед на изпълнението на тестването за проникване и улесняването на взаимното признаване на тестването (ОВ, L 1190/2025 от 18 юни 2025 г.);

7. застрахователна полица, която включва покритие за професионална отговорност, включително срещу риска от неправомерно поведение и небрежност.

(3) Когато представените данни и документи са непълни или са необходими допълнителна информация и/или доказателства за верността на данните, заместник-председателят изпраща съобщение до издателя на токени, обезпечени с активи, или доставчика на услуги за криптоактиви и определя срок за отстраняване на установените непълноти и несъответствия или за представяне на допълнителна информация и документи, който не може да е по-кратък от един месец.

(4) Комисията по предложение на заместник-председателя се произнася в едномесечен срок от подаването на заявлението по ал. 1, а когато са били поискани допълнителни сведения и документи - в едномесечен срок от получаването им.

(5) Комисията отказва да издаде одобрение, ако не са предоставени документите по ал. 2 или избраното вътрешно лице не отговаря на нормативните изисквания.

Подаване на заявление за издаване на удостоверение за проведени тестове за проникване

**Чл. 26.** (1) Издателите на токени, обезпечени с активи, и доставчиците на услуги за криптоактиви, определени съгласно чл. 11, ал. 1, съответно чл. 19, ал. 1 от Закона за пазарите на криптоактиви, подават заявление за издаване на удостоверение по чл. 26, параграф 7 от Регламент (ЕС) 2022/2554, към което прилагат документацията по чл. 26, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2022/2554.

(2) Член 25, ал. 3 и 4 се прилага съответно.

(3) Комисията отказва да издаде удостоверение, ако тестването не е извършено в съответствие с изискванията, посочени в документацията за тестване.

## **ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§ 1.** По смисъла на тази наредба:

1. „Група“ е група предприятия по смисъла на § 1, т. 2 от Закона за счетоводството.

2. „Предприятия от финансовия сектор“ са кредитни институции, предприятия от небанковия финансов сектор по смисъла на § 1, ал. 1, т. 81 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти и дружества, предлагащи услуги за криптоактиви, виртуални активи или виртуални валути.

3. „Услуга за криптоактиви“ е понятие по смисъла на чл. 3, параграф 1, т. 16 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

4. „Критична или важна оперативна функция“ означава функция, чието прекъсване, неизправност, срив, влошаване и/или неизпълнение би могло съществено да намали финансовите резултати на доставчика на услуги за криптоактиви или да застраши стабилността и непрекъснатостта на предоставяните от него услуги и дейности, или съществено да ограничи възможността му да продължи да изпълнява условията и задълженията, свързани с неговия лиценз, както и останалите му задължения по приложимото право, съответно да засегне съществено защитата на клиентите и/или възможността на компетентния орган да упражнява ефективен надзор.

5. „Тестове за проникване“ е понятие по смисъла на чл. 3, т. 17 от Регламент (ЕС) 2022/2554.

**§ 2.** С тази наредба се осигурява прилагането на следните насоки:

1. Съвместните насоки относно оценката на пригодността на членовете на управителния орган и акционерите, преки или непреки, с квалифицирано дялово участие в издатели на ТОА и на ДУК (EBA/GL/2024/09; ESMA75-453128700-10), издадени съвместно от Европейския банков орган и Европейския орган за ценни книжа и пазари.

2. Насоки за образците относно разясненията и становищата и стандартизирания тест за криптоактиви съгласно чл. 97, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 (JC 2024 28), издадени от Европейския банков орган, Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и Европейския орган за ценни книжа и пазари.

## **ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§ 3.** Неприклучилите до датата на влизане в сила на тази наредба административни производства се приключват съгласно изискванията ѝ.

**§ 4.** Наредбата се издава на основание чл. 11, ал. 3, чл. 19, ал. 3 и чл. 26 от Закона за пазарите на криптоактиви и е приета с Решение № 276-Н от 12 март 2026 г. на Комисията за финансов надзор.

Председател: Васил Големански

## **Приложение към чл. 4, ал. 5 и чл. 13, ал. 1**

**Списък на подлежащите на оценяване умения на членовете на ръководния орган на издател на токени, обезпечени с активи, и доставчик на услуги за криптоактиви**

Умение	Описание на уменията на лицето
Автентичност	Думите съответстват на делата и се държи в съответствие със заявените лични ценности и убеждения. Открито говори за своите намерения и идеи, насърчава открит и честна среда и правилно информира контролния орган на издателя на токени, обезпечени с активи, или доставчика на услуги за криптоактиви относно реалната ситуация, като в същото време съзнава рисковете и проблемите.
Език	Способност да общува по структуриран и разбираем начин и да пише на националния език или на работния език по местонахождение на издателя на токени, обезпечени с активи, и доставчика на услуги за криптоактиви.
Решителност	Вземане на навременни и добре информирани решения, като действа незабавно или като възприема определен ход на действие, като изразява своето мнение, без да отлага.
Общуване	Способност да предава послание по разбираем и приемлив начин и в подходящата форма. Способност да се съсредоточава върху осигуряването и получаването на яснота и прозрачност и насърчава активната обратна връзка.
Преценка	Способност да преценява данни и различни варианти за действие и да прави логично заключение. Проучва, разпознава и разбира съществени елементи и въпроси. Притежава широк поглед върху нещата и е способен да гледа отвъд своята област на отговорност, особено когато се решават проблеми, които могат да застрашат непрекъснатостта на дейността.
Ориентация към клиентите и към качеството	Съсредоточава се върху осигуряването на качествена услуга и върху намиране на начини за подобряването ѝ. Установява и проучва потребностите на клиентите, гарантира клиентите да не поемат излишни рискове и урежда предоставянето на точна, пълна и балансирана информация на клиентите.
Лидерство	Предоставя инструкции и насоки на група, развива и поддържа работа в екип, мотивира и насърчава наличните човешки ресурси и гарантира, че персоналът притежава необходимата професионална компетентност за постигането на конкретна цел. Приема критика и дава възможност за критичен дебат.
Лоялност	Идентифицира се с издателя на токени, обезпечени с активи, или с доставчика на услуги за криптоактиви и проявява съпричастност. Показва, че може да отдели достатъчно време на своята работа и може правилно да изпълнява своите задължения, защитава интересите на издателя на токени, обезпечени с активи, или на доставчика на услуги за криптоактиви и действа обективно и критично. Разпознава и предвижда потенциални конфликти от личен и делови интерес.
Осведоменост относно външната среда	Следи развитията, йерархията и атмосферата в издателя на токени, обезпечени с активи, или доставчика на услуги за криптоактиви. Притежава добра информираност относно съответните финансови, икономически, социални и други развития на национално и международно ниво, които могат да засегнат издателя на токени, обезпечени с активи, или доставчика на услуги за криптоактиви и интересите на заинтересованите страни, и може ефективно да използва тази информация.

Умение	Описание на уменията на лицето
Водене на преговори	Идентифицира и открива общи интереси с оглед постигането на съгласие, като в същото време преследва целите на преговорите.
Убедителност	Способност да влияе на мнението на други, като прилага умение да убеждава, и използва вроден авторитет и такт. Силна личност, която отстоява принципите си.
Работа в екип	Наясно е с интересите на дружеството и допринася за постигането на общия резултат. Работи добре като част от екип.
Стратегическа прозорливост	Способност да си състави реалистична представа за бъдещите развития и да я трансформира в дългосрочни цели. Отчита рисковете, на които е изложен издателят на токени, обезпечени с активи, или доставчикът на услуги за криптоактиви, и предприема подходящи мерки, за да ги контролира.
Устойчивост на стрес	Способност последователно да изпълнява задълженията си, дори когато е под голямо напрежение или в периоди на несигурност.
Чувство на отговорност	Разбира вътрешните и външните интереси, оценява ги внимателно и ги взема предвид. Способност да осъзнава, че действията, които извършва, засягат интересите на заинтересованите страни.
Ръководене на заседания	Способност ефикасно и ефективно да ръководи заседания и да организира процеса, така че да насърчава участието на всички при равни условия. Осведоменост относно задълженията и отговорността на другите.