

**Изявление на ESMA относно организираното прекратяване на дейността на нелицензираните по Регламента за пазарите на криптоактиви (MiCA) доставчици на услуги за криптоактиви (CASP), като се гарантира защитата на интересите на клиентите с оглед изтичане на преходния период**

По повод края на преходния период по MiCA, ESMA призовава нелицензираните доставчици на услуги за криптоактиви (CASP) да прекратят дейността си по организиран начин и с фокус върху опазване на правата на клиентите си.

ESMA прави текущото изявление с цел поясняване на очакванията относно прекратяването на дейността на нелицензираните доставчиците на услуги за криптоактиви (CASP) като акцентира върху защитата на инвеститорите след края на преходния период според Регламента за пазарите на криптоактиви (MiCA) на 1 юли 2026 г.

Част от доставчиците на услуги за криптоактиви ще са получили лиценз за извършване на дейност до 1 юли 2026 г., но други субекти, включително значими доставчици, които понастоящем обслужват клиенти в ЕС по национални режими, може да не получат лиценз в рамките на крайния срок. Клиентите на нелицензирани доставчици на услуги за криптоактиви няма да се възползват от защитите по MiCA, включително правилата, предназначени да защитават клиентските активи.

ESMA очаква нелицензираните доставчици на услуги за криптоактиви да предприемат незабавни действия по прекратяването на дейността си в ЕС по организиран начин, като същевременно защитават интересите на клиентите си и ограничават рисковете за пазара. По-конкретно нелицензираните доставчици на услуги за криптоактиви трябва:

- незабавно да прекратят приемането на нови клиенти от ЕС, да се въздържат от установяване на отношения с нови клиенти и откриване на нови сметки, както и да преустановят маркетинговата дейност и привличането на клиенти
- да ограничат предоставянето на услуги с криптоактиви единствено до действия, необходими за продажба или прехвърляне на криптоактиви, преразпределяне на активи или закриване на позиции. Попечителството върху клиентските криптоактиви може да продължи само за периода, строго необходим за осигуряване на организираното прекратяване на дейността.
- да комуникират ясно, своевременно и многократно с клиентите (непрофесионални и институционални) относно мерките, предприети за защита на техните активи, както и относно плановете за прекратяване на дейността, така че клиентите да са уведомени за сроковете за разпореждане, прехвърляне, преразпределяне с активите или закриване на позициите. Съобщенията към клиентите на нелицензираните доставчици на услуги за криптоактиви трябва да включват краен срок, след който всички остатъчни позиции ще бъдат закрити автоматично, както и информацията относно изискванията за защита на клиентите.

Плановете за прекратяване на дейността на нелицензираните доставчици на услуги за криптоактиви трябва да бъдат изпълнени в съответствие с всички приложими

европейски или национални правни норми, както и с изискванията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (AML/CFT). По-конкретно нелицензираните доставчици на услуги за криптоактиви трябва да продължат да поддържат ефективни механизми за контрол върху борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма (AML/CFT) през целия процес на прекратяване на дейността си, включително мерки за надлежна проверка на клиентите, мониторинг на транзакции, проверка спрямо списъци с ограничителни мерки и санкции, докладване на подозрителни транзакции и дейности, изисквания за водене на регистър, както и спазване на приложимите правила за трансфер на средства и проследимост на трансферите на криптоактиви (TFR). ESMA очаква нелицензираните доставчици на услуги за криптоактиви да действат добросъвестно и с необходимата грижа за защита на клиентите.

Когато клиенти се прехвърлят към доставчик на услуги за криптоактиви, лицензиран съгласно MiCA, приемащият доставчик трябва да извърши всички необходими процедури по установяване на деловите отношения, включително комплексна проверка на клиента (customer due diligence), както и всички групи AML/CFT проверки, изисквани от приложимата правна рамка.

ESMA също така напомня, че доставчици на услуги за криптоактиви, установени извън ЕС, нямат право да предоставят услуги по MiCA на клиенти от ЕС, нито да привличат такива. Това изискване е също така приложимо и в контекста на взаимоотношения между предприятия (business-to-business, B2B). В тази връзка ESMA напомня, че MiCA забранява на доставчици на услуги за криптоактиви да възлагат на външни изпълнители или да делегират определени услуги – по-специално попечителство – на субекти, които не притежават лиценз за доставчици на услуги за криптоактиви съгласно MiCA,.

### **Предупреждение към потребителите**

ESMA напомня на клиентите на нелицензирани доставчици на услуги за криптоактиви, установени както в ЕС, така и извън него, че не се ползват от защитните механизми, предвидени в MiCA, включително от защитата на клиентските активи.

Клиентите, използващи доставчици на услуги за криптоактиви в ЕС, могат да проверят дали техния доставчик е лицензиран по MiCA в регистъра на ESMA<sup>1</sup>, за да могат да реагират своевременно, в случай че доставчикът им няма лиценз, включително чрез прехвърляне на криптоактивите си към лицензиран доставчик на услуги за криптоактиви, когато идентифицира такъв, или към самостоятелен портфейл. Клиентите, които срещат затруднения, следва първо да се свържат със своя доставчик.

ESMA и националните компетентни органи (НКО) са в пряко взаимодействие със засегнатите субекти и ще координират действията си, за да наблюдават дали значими нелицензирани трансгранични доставчици на криптоактиви ще прекратят дейността си без забавяне, с фокус върху защитата на клиентите, финансовата стабилност и пазарната цялост. ESMA и НКО ще работят съвместно и с Европейския банков орган (ЕБА) и Европейския орган по прането на

---

<sup>1</sup> <https://www.esma.europa.eu/esmas-activities/digital-finance-and-innovation/markets-crypto-assets-regulation-mica>

пари (AMLA). В рамките на механизма за сътрудничество на ESMA, НКО могат, когато е необходимо, да предприемат координирани действия срещу нелицензирани доставчици на криптоактиви след изтичането на преходния период.