

СПРАВКА

за отразяване на получените предложения при обществените консултации на
законопроект за пазарите на криптоактиви

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
<p>Асоциация на директорите за връзки с инвеститорите в България (АДВИБ)</p>	<p>Предлага с оглед прецизиране и уеднаквяване на използваните понятия навсякъде в законопроекта, изразът „Търговски регистър“ да се замени със законово определеното в Закона за Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел наименование на регистъра, а именно „Търговски регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел“.</p>	<p>Не се приема.</p>	<p>Търговският регистър и регистърът на юридическите лица с нестопанска цел са два регистъра с обща база данни (арг. чл. 2, ал. 1 от Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел). Именно поради това е утвърден подход в българското законодателство да се прецизира вписването в конкретния регистър, а не винаги да се посочват и двата регистъра (вж. например чл. 67 от ТЗ). Подобно разделение при посочване на конкретни вписвания прави и самият закон относно създаването на двата регистъра, а именно Законът за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (чл. 3а и следващите).</p>
	<p>Счита за уместно използваният израз „гладкото функциониране на пазара“ (употребен в чл. 25, ал. 3 и чл. 25, ал. 1, т. 16), който представлява буквален превод на използвания в Регламент 2023/1114 израз „orderly functioning“ да бъде заменен с „нормалното функциониране на пазара“, който е общоприетият израз в сферата на международните финанси.</p>	<p>Приема се.</p>	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>В чл. 4 предлага следната редакция: <i>„Чл. 4. Белите книги за криптоактивите, които се предлагат на територията на Република България, включително техните <u>техните</u> <u>резюмета</u>, маркетинговите съобщения и правилата за управление на платформите за търговия с криптоактиви, се изготвят и представят поне на български език или на език, обичайно използван в сферата на международните финанси.“</i></p> <p>Счита, че по този начин ще се избегне въвеждането на нови понятия, като се уеднакви с познатия вече режим на Регламент 2017/1129.</p>	Приема се.	
	<p>В чл. 16, ал. 1 предлага следната редакция: <i>„Членовете на ръководния орган на доставчиците на услуги за криптоактиви и лицата, които управляват дейността им, акционерите и лицата, които имат пряко или непряко квалифицирано дялово <u>или акционерно</u> участие в доставчика на услуги за криптоактиви, трябва по всяко време да отговарят на изискванията по чл. 68 от Регламент (ЕС) 2023/1114. <u>Доставчикът на услуги за криптоактиви документира на месечна база резултатите от извършената оценка на пригодността на членовете на управителния и контролните органи, както и на пригодността на заемащите ключови функции лица. Документите по предходното изречение се представят на</u></i></p>	Приема се частично.	<p>Съгласно чл. 2, ал. 3, т. 1 от ЗППЦК акциите са дялови ценни книжа. Задълженията по чл. 62, параграф 3, буква „в“, чл. 68, параграф 3 и сл. от Регламент (ЕС) 2023/1114 са към акционерите или членовете, които имат, пряко или непряко, квалифицирано дялово участие, а не за всички лица, които притежават акции или дружествени дялове в доставчика на услуги за криптоактиви. В тази връзка чл. 16, ал. 1, който става чл. 17, ал. 1, се изменя, както следва: <i>„чл. 17. (1) 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,</i></p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p><u>КФН при поискване.</u>“</p> <p>Мотивите за предложената редакция са, че по този начин в максимална степен се постига яснота на разпоредбата и точно спазване на изискванията на регламента. Избягва се възможното неправилно тълкуване, че изискванията се прилагат не само по отношение на акционерите/съдружниците, притежаващи квалифицирано участие в доставчик на услуги за криптоактиви, но и за всеки един акционер/съдружник в този вид дружества.</p> <p>В допълнение счита, че предложената редакция на законопроекта не позволява упражняването на текущ контрол по отношение на спазване на изискванията на чл. 68 от Регламента. Дългогодишната надзорна практика на КФН по отношение на упражняването на текущия надзор показва, че разпоредби, които са формулирани общо, без конкретика по отношение на начина/способите, чрез които се осигурява постигане на нормативно съответствие, затрудняват в максимална степен надзора по отношение на доказването във всеки конкретен момент по какъв начин и дали поднадзорните субекти са осигурили спазването на конкретна разпоредба от националното или европейското законодателство. Счита за удачно, разпоредбата да се допълни с предложените по-горе две изречения.</p>		<p>трябва по всяко време да отговарят на изискванията по чл. 68 от Регламент (ЕС) 2023/1114.“</p> <p>Предложението за създаване на второ изречение в чл. 16, ал. 1, който става чл. 17, ал. 1, не се приема, тъй като се създава допълнителна административна тежест за доставчиците на услуги за криптоактиви, която не е оправдана от гледна точка на регламента и актовете по прилагането му. Член 69 от Регламент (ЕС) 2023/1114 ясно указва, че проверката по чл. 68 от същия се извършва преди членовете на ръководния орган да започнат да извършват дейност, вкл. че компетентният орган следва да бъде уведомен при всяка промяна в състава на ръководния орган, което би следвало да е достатъчно за упражняване на правомощията на КФН по Регламент (ЕС) 2023/1114.</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>В чл. 16, ал. 2, т. 3 предлага следната редакция: <i>„да не е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на дружество по този закон, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, отменения Закон за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за еекюритизация или съответното законодателство на друга държава въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът е бил отменен по надлежния ред;“</i></p> <p>Предложението за отпадане на част от изброените нормативни актове е обосновано от разпоредбите на чл. 212, ал. 3 от ЗППЦК, който посочва, че „мерките по ал. 1, т. 6 (освобождаване на лица, оправомощени да управляват и представляват съответното лице, и да отнеме управителните и представителните му права), не се прилагат спрямо публичните дружества и емитентите на ценни книжа“;</p>	Не се приема.	<p>Изложени са аргументи, че съгласно чл. 212, ал. 3 от ЗППЦК, чл. 30 от ЗДСИЦ (отм.) и чл. 58 от ЗДСИЦДС за определени категории поднадзорни на КФН лица (публични дружества, емитенти на ценни книжа, дружества със специална инвестиционна цел) не е възможно да се приложи принудителна административна мярка „освобождаване от длъжност“. Макар това да е вярно за определени категории лица, в посочените нормативни актове е уредена дейността и на други юридически лица, по отношение на които е възможно да бъде приложена такава мярка.</p> <p>Националният законодател вече е възприел подобен подход в други секторни закони, като не са възникнали неясноти или други пречки за неговото прилагане (арг. чл. 13, ал. 4, т. 7 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ)).</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>както и от чл. 30 от отменения ЗДСИЦ и чл. 58 от действащия ЗДСИЦДС, които също изключват възможността регулаторът чрез принудителна административна мярка да поиска освобождаване на лица, оправомощени да управляват и представляват съответното дружество със специална инвестиционна цел.</p>		
	<p>Предлага чл. 16, ал. 2, т. 9 да отпадне. Мотивите за предложението са, че само по този начин ще се постигне съответствие с чл. 48, ал. 1 и чл. 32, ал. 1 от Конституцията на Република България, които гарантират правото на труд и неприкосновеността на личния живот на гражданите, които са във връзка с чл. 57, ал. 1 от Конституцията, според който основните права на гражданите са неотменими, както и чл. 5, ал. 3, въвеждащ принципа на законоустановеност на престъплението. От връзката на разпоредбите на чл. 48, ал. 1, с чл. 32 и чл. 57 от Конституцията се извежда извод, че гражданите имат конституционно гарантирания от законите инструментариум да си набавят средства за препитание по всякакви правомерни начини, трудови и нетрудови, дори когато те могат да бъдат оценени като безнравствени от гледна точка на морала. В правова държава, пълнолетните граждани имат задължение да спазват закона, а въпросите за нравствеността са техен частен въпрос, който се отнася към интимната сфера на личността и правото на личен живот, защитени срещу</p>	<p>Приема се.</p>	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>регулативната и санкционната интервенция на държавата (вж. становището на доц. д-р Ива Пушкарлова, в мотивите към Решение № 13 от 27.09.2022 г. на КС по к. д. № 8/2022 г., докладчик съдия Таня Райковска.).</p> <p>В тази връзка счита, че прекомерното разширяване на обхвата на т.нар. „обвързани лица“ и едностранното въвеждане на своеобразни санкции по волята на вносителя на законопроекта, при това без да се изисква въвеждането им от регламента, спрямо лица, избрани от общото събрание на акционерите/съдружниците, които притежават нужната репутация, опит и интегритет, необходими за управлението на подобен вид дружество, без да са извършили каквото и да е закононарушение, а само защото, съвместно управляват с друго лице, което е било осъдено за престъпление от общ характер, е правен нонсенс и влиза в остро противоречие както с Конституцията, така и с чл. 15 от Хартата на основните права на Европейския съюз по отношение на гарантиране на правото на труд. По казуси, свързани с прилагането на чл. 15 от ХОПЕС, съдът в мотивите си посочва, че въвежданите ограничения в националното законодателство е непропорционално на преследваната цел и представлява прекомерна намеса в защитеното право.</p> <p>Сегашната формулировка на разпоредбата не оставя никаква свобода на преценка от страна</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>на надзорния орган и по този начин създава изключителна и неограничена възможност на държавата в лицето на КФН да пречи на всяко лице да получи работа или да инициира неговото освобождаване, само на основание обстоятелството, че лицето е управлявало или управлява съвместно с друго лице, което е извършило престъпление. Счита, че сегашната редакция ограничава достъпа до работа на лица, които притежават нужната репутация и интегритет с лица, които са били осъдени, което е незаконосъобразно.</p>		
	<p>Предлага чл. 16, ал. 2, т. 10 да отпадне. Предлага разпоредбата да отпадне, тъй като настоящата ѝ редакция въвежда субективни оценъчни критерии на надеждността и пригодността на определен кандидат, като тази преценка е в зависимост от субективна преценка спрямо обвързаните с него лица. Разпоредбата не предвижда установяване на конкретни факти и обстоятелства, а преценката се извършва на база „съмнение“. Принципът за установяване на добра репутация на лице е дали я има или не. Въвеждането на средно положение, въведена с разпоредбата – „съмнение“, предполага наличието на грешни изводи от страна на компетентния орган, които не са подкрепени от установени факти. Възникването на съмнение у надзорния орган е достатъчно основание да се иска отстраняване на лице от заемана от него длъжност или</p>	<p>Не се приема.</p>	<p>Нормативните актове в областта на финансовите услуги (напр. ЗПФИ – чл. 13, ал. 3, т. 8, ЗКИ – чл. 11, ал. 1, т. 9, ЗДКИСДПКИ – чл. 93, ал. 1, т. 11) съдържат сходна разпоредба, свързана с правомощията на съответния надзорен орган относно надеждността и пригодността на съответното лице. Разпоредбата на чл. 16, ал. 2, т. 10, която става чл. 17, ал. 2, т. 9, от законопроекта съответства на изискванията към доставчиците на услуги за криптоактиви съгласно чл. 9г, ал. 1, т. 5 от Закон за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), както и на изискванията, заложиени в Препоръка 15 на Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF). Предвид изготвянето на ЗПКА, вкл. измененията в ЗМИП съгласно § 18 от преходните и</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>освобождаването му от акционерно/дялово участие в такова дружество, без това съмнение да бъде потвърдено в определен срок. Допълнително основание за отпадане на разпоредбата е обстоятелството, че добрата репутация е лична категория и тя се установява спрямо конкретно физическо лице, а не група от физически и юридически лица. Ако законодателят, счита за необходима, тази репутация да бъде проверявана през целия живот на този вид дружества, то следва да бъде въведен механизъм – на определен период да бъде предоставяна в надзорния орган информация от Дружеството или от съответните лица, под формата на декларации или друга адекватна форма за доказване на определени факти и обстоятелства, които е възможно да са се променили от последната проверка. Счита за необосновано при установяване на добра репутация за конкретно физическо лице, да се въвеждат оценъчна категория – съмнение за добра репутация, която да се приравнява към липса на добра репутация. Съмнението за наличието на добра репутация би било достатъчно основание за започване на проверка спрямо конкретно лице, но не и за налагане на административни мерки или санкции, базирани на неподкрепена по надлежния ред информация.</p>		<p>заклучителни разпоредби (ПЗР) на законопроекта, изискванията към доставчиците на услуги за криптоактиви, произтичащи от законодателството в сферата на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и от препоръките на FATF, следва да бъдат уредени в националното законодателство в новия специален закон.</p>
	<p>Предлага чл. 16, ал. 3 да отпадне. Счита, че разширяването на кръга от лицата,</p>	<p>Не се приема.</p>	<p>Разпоредбата на чл. 16, ал. 3, който става чл. 17, ал. 3 от законопроекта съответства на</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>спрямо които се въвеждат ограничения е необосновано, при положение, че регламентът не въвежда подобни изисквания. Въвеждането на изисквания към лица, които са извън кръга, очертан от чл. 68 на Регламент (ЕС) 2023/1114, а именно – действителните собственици на доставчиците на услуги за криптоактиви, не се подкрепя от мотивите към законопроекта. Предвиждането на задължение за спазване на изискванията на чл. 16, ал. 2 от страна и на физическо лице, идентифицирано като действителен собственик, без да са изложени мотиви за въвеждането на подобно задължение, може да се възприеме като въвеждане на прекомерна административна тежест за лицата, кандидатстващи за лиценз за доставчик на услуги.</p>		<p>изискванията по чл. 9г от ЗМИП, както и на изискванията към доставчиците на услуги за криптоактиви, заложи в Препоръка 15 на FATF. Предвид изготвянето на ЗПКА, вкл. измененията в ЗМИП съгласно § 18 от ПЗР на законопроекта, изискванията, произтичащи от законодателството в сферата на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и от препоръките на FATF, следва да бъдат уредени в националното законодателство в новия специален закон.</p>
	<p>В чл. 22, ал. 1 предлага следната редакция: Предлага разпоредбата да се прецизира, доколкото в рецитал 115 от преамбюла на Регламент 2023/1114 е посочено, че „лицата, подаващи сигнали за нередности, следва да могат да предоставят нова информация на вниманието на компетентните органи, която им помага при откриването на нарушения на настоящия регламент и налагането на санкции. Поради това настоящият регламент следва да гарантира, че са налице адекватни мерки, които да дадат възможност на лицата, подаващи сигнали, да предупреждават компетентните органи за</p>	<p>Приема се.</p>	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p><i>действителни или потенциални нарушения на настоящия регламент и да ги защитават от ответни мерки. Това следва да стане чрез изменение на Директива (ЕС) 2019/1937 на Европейския парламент и на Съвета, за да стане приложима при нарушения на настоящия регламент.“</i></p> <p>Предвид горното, отчитайки обстоятелството, че в българското законодателство е въведен Закон за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения, който предвижда специален ред (чл. 15) по отношение на подаването на сигнали за нарушения, счита за резонно в разпоредбата на чл. 22, ал. 1, изр. последно, както и чл. 22, ал. 2 от проекта на ЗПКА, да се прецизират съобразно изискванията на специалния закон.</p>		
„Билеър“ ООД	<p><u>Относно услугите, които могат да се предоставят в преходния период до 31 декември 2025 г.</u></p> <p>Параграф 3 от преходните и заключителни разпоредби на Законопроекта гласят следното: <i>„§ 3. (1) Лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, които към датата на влизането в сила на този закон са вписани в електронния публичен регистър към Националната агенция за приходите, могат да продължат да осъществяват дейността, за която са вписани в регистъра, на територията на Република България без</i></p>	Не се приема.	Съгласно чл. 143, параграф 3, ал. 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114 държавите членки могат да решат да не прилагат преходния режим за доставчиците на услуги за криптоактиви, предвиден в първа алинея, или да намалят неговия срок, когато считат, че националната регулаторна рамка, приложима преди 30 декември 2024 г., е по-малко строга от въведената с регламента регулация. Доколкото в Република България до 30 декември 2024 г. по отношение на доставчиците на услуги за криптоактиви действа единствено регулаторната рамка на

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>лиценз до 31 декември 2025 г. или до издаването, съответно отказа от издаване, на лиценз по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114, в зависимост от това кое от двете обстоятелства настъпи по-рано.“</p> <p>Стеснителното тълкуване на този текст предполага, че лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от Закона за мерките срещу изпирането на пари („ЗМИП“), които към датата на влизане на Законопроекта (съгласно § 25 от Законопроекта, същият се предвижда, с изключения, да влезе в сила от 30 декември 2024 г.) са вписани в електронния публичен регистър към Националната агенция за приходите („НАП“), могат да продължат да осъществяват [единствено] дейността, за която са вписани в регистъра, на територията на Република България без лиценз до 31 декември 2025 г. или до издаването, съответно отказа от издаване, на лиценз по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114, в зависимост от това кое от двете обстоятелства настъпи по-рано, <u>но не и „услугите за криптоактиви“</u> в своя пълен обхват и обем така, както са дефинирани в чл. 3, параграф. 1, ал. 16 от в Регламент (ЕС) 2023/1114, които не се припокриват.</p> <p>Горното би поставило под въпрос дали услуги за криптоактиви като например „предоставяне на управление на портфейл от криптоактиви“ или „предоставяне на съвет относно с криптоактиви“, уредени като видове услуги за</p>		<p>ЗМИП и актовете по прилагането му, не може да се приеме, че са налице условия лица извън обхвата на чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП да се ползват от преходния период, предназначен за лица, попадащи в обхвата на действащата регулаторна рамка.</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>криптоактиви съгласно Регламент (ЕС) 2023/1114 могат да бъдат предоставяни в преходния период до 31 декември 2025 г. без лиценз.</p> <p>Чл. 143, параграф 3, изр. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 гласи следното: <i>„Доставчиците на услуги за криптоактиви, които са предоставяли услугите си в съответствие с приложимото право преди 30 декември 2024 г., могат да продължат да предоставят услугите си до 1 юли 2026 г. или до получаването или отказа на лиценз по член 63, в зависимост от това кое от двете обстоятелства настъпи по-рано.“</i></p> <p>Предоставянето на услугите за криптоактиви съгласно чл. 3, параграф. 1, ал. 16 от Регламент (ЕС) 2023/1114 е в съответствие с българското право, доколкото не са забранени от същото. Предвид горното лицата, които предоставят която и да е услуга за криптоактиви съгласно чл. 3, параграф. 1, ал. 16 от Регламент (ЕС) 2023/1114 следва да могат да продължат предоставянето ѝ в рамките на преходния период до 31 декември 2025 г., доколкото са я предоставяли преди това. Следва да се отчете също така, че публичният регистър на НАП не дава възможност лицата да впишат всички услуги, които са свързани с криптоактиви, ако и доколкото предоставят други, които влизат в предметния обхват на услугите за криптоактиви съгласно чл. 3, параграф. 1, ал.</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>16 от Регламент (ЕС) 2023/1114, а единствено тези доколкото и както са описани в ЗМИП.</p> <p>С оглед на горното, счита за подходящо, че в преходния период до 31 декември 2025 г. следва лицата, вписани в електронния публичен регистър към НАП да могат да предоставят услугите за криптоактиви в своя пълен обхват и обем така, както са дефинирани в чл. 3, параграф. 1, ал. 16 от в Регламент (ЕС) 2023/1114, за да се избегнат противоречия и за да може да бъде изпълнена логиката на преходните мерки, уредени в чл. 143 от Регламент (ЕС) 2023/1114, а именно в преходния период да могат да се предоставят услугите за криптоактиви съгласно чл. 3, параграф. 1, ал. 16 от Регламент (ЕС) 2023/1114.</p> <p>Предвид горното счита, че параграф 3 от Законопроекта следва да бъде коригиран и прецизиран ясно и еднозначно в смисъл, че лицата, вписани в публичния регистър на НАП, могат не просто да продължат да осъществяват дейността, за която са вписани в регистъра, а да продължат да предоставят услугите за криптоактиви така, както са уредени в Регламент (ЕС) 2023/1114 в рамките на преходния период до 31 декември 2025 г. без лиценз или до издаването, съответно отказа от издаване, на лиценз по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114, в зависимост от това кое от двете обстоятелства настъпи по-рано.</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p><u>Относно мълчаливия отказ по чл. 14, ал. 5 от проектозакона:</u></p> <p>Чл. 14, ал. 5 от Законопроекта гласи следното: <i>„Чл. 14, ал. 5. Комисията, по предложение на заместник-председателя, с мотивирано решение отказва издаването на лиценз, съответно отказва разширяването на обхвата на лиценза за предоставяне на услуги за криптоактиви, по реда и при условията по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114, тази глава и актовете по прилагането им. Когато Комисията не вземе решение по заявление за издаване на лиценз в 6-месечен срок от постъпване на заявлението и всички необходими документи и информация, е налице мълчалив отказ.“</i></p> <p>Текущата формулировка на изр. 2 от чл. 14, ал. 5 от Законопроекта не дава достатъчна яснота и прецизност по отношение на момента, от който започва да тече 6-месечният срок, при изтичането на който е налице мълчалив отказ, а именно дали това е (i) моментът на първоначалното постъпване на заявлението или (ii) моментът, при който са набавени всички необходими документи и информация. Счита, че правилният момент следва да е първият.</p> <p>Съгласно чл. 63, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114 <i>„ако заявлението е непълно, компетентните органи определят срок, в рамките на който подалят заявлението</i></p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p><i>доставчик на услуги за криптоактиви трябва да предостави липсващата информация“.</i></p> <p>С оглед на горното, Регламент (ЕС) 2023/1114 предвижда процедура, въз основа на която да се осигури, че всички необходими документи и информация за разглеждането на заявлението са набавени преди неговото разглеждане по същество. Предвид това, единствено ако бъде подадено първоначално заявление, което компетентният орган прецени, че е пълно откъм документи и информация, би се стигнало до ситуация на безпротиворечиво тълкуване на текущата формулировка на чл. 14, ал. 5 от Законопроекта, в който случай 6-месечният срок би започнал да тече от момента на подаденото заявление. Ако обаче компетентният орган прецени, че заявлението не е пълно и се изискат допълнително документи и информация, остава неясно дали 6-месечният срок тече от момента на първоначално подаденото заявление (което е сметено за непълно) или към момента, в който бъдат предоставени допълнително изисканите информация и документи (и бъде сметено, че заявлението е пълно).</p> <p>Счита, че би било уместно да бъде уредено в Законопроекта, че 6-месечният срок, вследствие на изтичането на който е налице мълчалив отказ, започва да тече от момента на първоначалното подаване на заявлението, а не от момента, в който се постигне пълнота,</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>включително по отношение на документи, на заявлението (в случай, че тези два момента са различни).</p> <p>Аргумент за горното може да се изведе от чл. 113, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114, който гласи следното: <i>„Държавите членки гарантират, че решенията, взети от компетентните органи съгласно настоящия регламент, са надлежно мотивирани и подлежат на съдебно обжалване. Правото на съдебно обжалване се прилага също и когато по отношение на заявление за издаване на лиценз, което съдържа всички необходими данни, не е взето решение в рамките на шест месеца от неговото подаване.“</i>. Видно от текста, Регламент (ЕС) 2023/1114 визира предоставянето на всички необходими данни, а не всички необходими документи.</p> <p>От друга страна, от текстовете на чл. 63, параграф 9 и параграф 12 от Регламент (ЕС) 2023/1114 може да се направи заключение, че срокът за разглеждане по същество на заявлението, който тече от датата на получаване на пълното заявление, не може да е повече от общо 60 работни дни (40 работни дни по чл. 63, параграф 9 от Регламент (ЕС) 2023/1114, заедно с 20 работни дни по чл. 63, параграф 12 от Регламент (ЕС) 2023/1114 в случай, че производството бъде спряно с цел набавяне на допълнителна информация).</p> <p>Предвид горното, ако се счете, че срокът за</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>мълчалив отказ тече от момента получаването на пълното заявление, би се получила колизия на сроковете, при която ще са налице два конкуриращи се срока, един по-кратък (до максимум 60 работни дни) и един по-дълъг (6 месеца), започващи да текат от един и същи момент, при изтичането на който и да е би възникнало право на обжалване.</p> <p>За целите на преодоляването на горното противоречие, както и за избягване на ситуация, при която се припокриват срокове, счита за уместно редакцията на чл. 14, ал. 5 от Законопроекта да бъде коригирана и прецизирана по начин, по който недвусмислено и ясно да бъде посочен моментът, от който започва да тече 6-месечният срок, като този момент счита, че би било по-уместно, кохерентно и правилно да следва да бъде от първоначалното подаване на заявлението за лиценз по реда и при условията по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114, а не от момента, в който компетентният орган оцени, че заявлението е пълно.</p>		
Българска асоциация на лицензираните инвестиционни посредници (БАЛИП)	<p>По чл. 6, ал. 2 от Проекта</p> <p>Чл. 6, ал. 2 от Проекта противоречи на чл. 20 от Регламент (ЕС) 2023/1114 (Регламента), в който ясно е посочен срок на компетентния орган за приемане на обосновано решение за издаване на лиценз или отказ, който е много по-кратък от шест месеца. Счита, че тази част от ал. 2 на чл. 6 трябва да отпадне и да остане</p>	<p>Не се приема.</p>	<p>Съгласно чл. 113, пара. 1, изр. второ от Регламент (ЕС) 2023/1114 държавите членки следва да гарантират, че е налице възможност за съдебно обжалване <i>„и когато по отношение на заявление за издаване на лиценз, което съдържа всички необходими данни, не е взето решение в рамките на шест месеца от неговото подаване“</i>.</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	общата препратка за условията по вземане на решение за издаване, отказ или отнемане на лиценз към Регламента.		Съгласно националното право, по-конкретно съгласно чл. 58 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) непроизнасянето в срок се смята за мълчалив отказ да се издаде акт, като АПК предвижда и съответен ред за обжалване на такъв отказ. С оглед на това и в изпълнение на ангажиментите на България по чл. 113, пара. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 като държава членка на ЕС, както и с цел защита на правния интерес на заявителите по същия регламент, в чл. 6, ал. 2 от законопроекта е въведена възможност за съдебно обжалване на мълчаливия отказ и е уреден срокът, след чието изтичане се счита, че е налице мълчалив отказ. Предвиденият 6-месечен срок съответства на изискването на чл. 113, пара. 1, изр. второ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и не дерогира останалите срокове по регламента.
	По чл. 14, ал. 5 от Проекта По аналогия на горната бележка е искането да отпадне чл. 14, ал. 5 от Проекта, който е в противоречие с чл. 63 от Регламента.	Не се приема.	Съгласно чл. 113, пара. 1, изр. второ от Регламент (ЕС) 2023/1114 държавите членки следва да гарантират, че е налице възможност за съдебно обжалване „и когато по отношение на заявление за издаване на лиценз, което съдържа всички необходими данни, не е взето решение в рамките на шест месеца от неговото подаване“. Съгласно националното право, по-конкретно съгласно чл. 58 от АПК непроизнасянето в срок се смята за мълчалив отказ да се издаде

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
			<p>акт, като АПК предвижда и съответен ред за обжалване на такъв отказ. С оглед на това и в изпълнение на ангажиментите на България по чл. 113, пара. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 като държава членка на ЕС, както и с цел защита на правния интерес на заявителите по същия регламент, в чл. 14, ал. 5, който става чл. 15, ал. 5 от законопроекта е въведена възможност за съдебно обжалване на мълчаливия отказ и е уреден срокът, след чието изтичане се счита, че е налице мълчалив отказ. Предвиденият 6-месечен срок съответства на изискването на чл. 113, пара. 1, изр. второ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и не дерогира останалите срокове по регламента.</p>
	<p>По чл. 14, ал. 3 и ал. 4 от Проекта. Чл. 14, ал. 3 и ал. 4 посочват задължението на лицето, получило лиценз за извършване на дейност като доставчик на услуги за криптоактиви да впише в Търговския регистър към Агенция по вписванията заявление за промяна на предмета си на дейност, като приложи получения лиценз. В разпоредбата не се съдържа уточнение дали лицата, които получават право да извършват дейност като доставчик на услуги за криптоактиви по реда на чл. 13, ал. 3 от Проекта са задължени да впишат промяна в предмета си на дейност и какъв документ е необходимо да приложат. Счита, че разпоредбата трябва да бъде развита</p>	<p>Приема се.</p>	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	с уточнение.		
	<p>По чл. 15, ал. 2 от Проекта. Чл. 15, ал. 2 от Проекта посочва, че следва да се спазват насоките, за които КФН е взела решение за прилагането им, без да са конкретизирани. Счита, че следва да бъдат посочени конкретни насоки, в случай, че има такива, които да бъдат спазвани от задължените лица. В допълнение отново обръща внимание, че Насоките на ЕОЦКП и ЕБО са „soft law“ и практиката да се имплементират в пълнота в нормативни актове често води до несъразмерна административна тежест за задължените лица.</p>	Не се приема.	Изложените съображения, свързани с Насоките на ЕОЦКП/ЕБО не могат да бъдат споделени, тъй като със законопроекта не се предлага насоките да бъдат въведени чрез наредба на Комисията. За да се прилагат спрямо дружествата, както е посочено и в становището, на първо място, съответният европейски орган следва да приеме насоките, като за целта в регламента са указани срокове за приемането им. Доколкото голяма част от тези насоки не са приети в момента, те няма как да бъдат конкретизирани. На следващо място КФН следва да вземе решение да прилага насоките. Едва когато всички тези стъпки са изпълнени, насоките ще започнат да се прилагат спрямо задължените лица.
	<p>По чл. 16, ал. 2, т. 9 от Проекта. Предлага да отпадне този текст. Счита за достатъчна въведената възможност с чл. 16, ал. 2, т. 10 за оценка на надеждността и пригодността на лицето въз основа на данните за обвързаните с него лица, включително и за съдебния им статус.</p>	Приема се.	
	<p>По чл. 16, ал. 4 от Проекта. Чл. 16, ал. 4 посочва субектите, които са изключени от изискванията на чл. 16. Счита, че трябва да бъде разширен кръгът на лицата, които са изключени от обхвата на</p>	Приема се с редакция.	Предлага се следната редакция на чл. 16, ал. 4, който става чл. 17, ал. 4: „чл. 17. (4) Изискванията на този член не се прилагат за доставчици на услуги за криптоактиви по чл. 14, ал. 3.“

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	изискванията, като „кредитни институции“ се замени с „лицата по чл. 60, пар. 1 – 6 от Регламента“. Аргумент за бележката е това, че всички лица по чл. 60, пар. 1 – 6 подлежат на лицензиране, одобрение и контрол на управителните им органи и лицата, които притежават квалифицирано дялово участие.		
	По чл. 17, ал. 1 от Проекта. Чл. 17, ал. 1 от Проекта – изключени от прилагането на чл. 83 и чл. 84 от Регламент (ЕС) 2023/1114 са само кредитните институции. Съгласно чл. 60, пар. 10 от Регламент (ЕС) 2023/1114 от прилагането на чл. 83 и чл. 84 са изключени всички лица по чл. 60, пар. 1 – 6 от същия регламент. Предлага в текста на чл. 17, ал. 1 от Проекта текстът „кредитни институции“ да се замени със „субектите по чл. 60, параграфи 1 – 6 от Регламент (ЕС) 2023/1114“.	Приема се с редакция.	Предлага се следната редакция на чл. 17, ал. 1, който става чл. 18, ал. 1: „чл. 18. (1) Преките и непреките придобивания на и освобождавания от квалифицирани дялови участия в доставчици на услуги за криптоактиви, с изключение на доставчици по чл. 14, ал. 3, съответно увеличаванията или намаляванията на такива квалифицирани дялови участия, се извършват по реда и при условията на чл. 83 и чл. 84 от Регламент (ЕС) 2023/1114.“
	По чл. 25, ал. 1, т. 25 от Проекта. Чл. 25, ал. 1, т. 25 следва да съдържа пояснение, че правомощията на надзорния орган да наложи административна мярка се отнасят за нарушение на чл. 89 – 92 от Регламента. Аргумент за това е чл. 111, пар. 5ж от Регламента.	Приема се с редакция.	Предлага се следната редакция на чл. 25, ал. 1, т. 25, който става чл. 28, ал. 1, т. 26: „26. при нарушение на чл. 88 – 92 от Регламент (ЕС) 2023/1114 да забрани временно на всеки член на ръководния орган на доставчик на услуги за криптоактиви или на всяко друго физическо лице, което носи отговорност за нарушението, да търгува за собствена сметка“.
	По чл. 34 от Проекта. По чл. 34 от Проекта предлага следното: 1. да не се определят минимума на глобите,	Приема се по принцип.	<u>Относно предложението по т. 1:</u> Основен принцип в българското административно право е за определеност на

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>предвид това, че в Регламента не са заложили такива прагове;</p> <p>2. в случай че не бъде възприето предложението по т. 9.1., да се определят по-ниски прагове на минималните глоби, предвид прекомерно високия им размер;</p> <p>3. максимумите, определени от Регламента, да бъдат деномирани в евро (поради предстоящо приемане в еврозоната, а и поради значително по-голямата сума, определена в лева, спрямо равностойността на сумата в евро – напр. 5 000 000 евро са 9 779 150 лв., а не 10 000 000 лв.).</p>		<p>административните санкции по вид и размер, което в случая включва посочването на минимален и максимален размер на глобата или имуществената санкция (чл. 2, ал. 1 от Закона за административните нарушения и наказания). В този смисъл е недопустимо да липсва минимален размер на глобите и имуществените санкции по чл. 34 от законопроекта. По отношение на максималния размер при внимателен прочит на чл. 111 от Регламент (ЕС) 2023/1114 е видно, че максималният размер навсякъде е формулиран като „максимални административни глоби ... в размер на най-малко ...“, т.е. в конкретния случай държавите членки следва да предвидят, че максималният размер на въведените от тях административни наказания е най-малко 5 000 000 евро, но имат свобода да предвидят и максимален размер на наказанието над тази сума, напр. 10 000 000 лева.</p> <p><u>Относно предложението по т. 2:</u> Предлага се следната редакция на чл. 34, който става чл. 37: „чл. 37. (1) Лице, което извърши или допусне извършването на нарушение по чл. 4 – 14, чл. 16, 17, 19, 22, 23, 25, чл. 27 – 41, чл. 46 – 51, чл. 53 – 55, чл. 59, 60, 64 и чл. 65 – 83 от Регламент (ЕС) 2023/1114, се наказва с глоба в размер от 1400 лв. до 700 000 лв., а при</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
			<p>повторно нарушение – от 2800 лв. до 1 400 000 лв.</p> <p>(2) За нарушения на чл. 4 – 14 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на юридически лица се налага имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до по-голямата сума между 5 000 000 лв. и 1,5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган, а при повторно нарушение – от 20 000 лв. до по-голямата сума между 10 000 000 лв. и 3 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния му орган.</p> <p>(3) За нарушения на чл. 16, 17, 19, 22, 23, 25, чл. 27 – 41, чл. 46, 47, чл. 48 – 51 и чл. 53 – 55 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на юридически лица се налага имуществена санкция в размер от 20 000 лв. до по-голямата сума между 5 000 000 лв. и 6,25 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган, а при повторно нарушение – от 40 000 лв. до по-голямата сума между 10 000 000 лв. и 12,5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган.</p> <p>(4) За нарушения на чл. 59, 60, 64 и чл. 65 – 83 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на юридически лица се налага имуществена санкция в размер от 25 000 лв. до по-</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
			<p>голямата сума между 5 000 000 лв. и 2,5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган, а при повторно нарушение – от 50 000 лв. до по-голямата сума между 10 000 000 лв. и 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган.</p> <p>(5) Когато стойността на реализираната печалба или избегнатата загуба в резултат на нарушение по ал. 1 – 4 може да бъде определена, физическото лице се наказва с глоба до двойния размер на реализираната печалба, съответно на избегнатата загуба, но не по-малко от 2 000 лв., а при повторно нарушение – не по-малко от 4 000 лв., съответно на юридическото лице се налага имуществена санкция до двойния размер на реализираната печалба, съответно на избегнатата загуба, но не по-малко от 5 000 лв., а при повторно нарушение – не по-малко от 10 000 лв.</p> <p>(6) Когато юридическото лице по ал. 2 – 4 е предприятие майка или дъщерно дружество на предприятие майка, което в съответствие със Закона за счетоводството трябва да изготвя консолидирани финансови отчети, съответният годишен оборот е общият годишен оборот от консолидирания отчет на крайното предприятие майка за предходната финансова година.“</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
			<p><u>Относно предложението по т. 3:</u> Предложението за деноминиране на размера на санкциите в евро не може да бъде възприето, доколкото официалната парична единица в България към датата на изготвяне на законопроекта е левът. Деноминирането в евро ще се извърши автоматично по силата на Решението на Съвета на Европейския съюз за приемането на еврото от Република България, Закона за въвеждане на еврото в Република България и приложимите европейски актове (като Регламент (ЕО) № 974/98 на Съвета от 3 май 1998 година относно въвеждането на еврото и Регламент (ЕО) № 1103/97 на Съвета от 17 юни 1997 г. относно определени разпоредби, отнасящи се до въвеждането на еврото).</p>
	<p>По §12 от Допълнителните разпоредби на Проекта (по ЗКФН). §12 (по ЗКФН) по Тарифата, нов Раздел ШБ, т. 2 за издаване на удостоверение по чл. 26, пар. 7 от Регламент (ЕС) 2022/2554 е предвидена такса от 10 000 лв. Счита, че размерът на тази такса за издаване на удостоверение е прекалено висок. Предлага да се намали на 2 000 лв. Във връзка с бележката по тази точка моли за разяснение на запитване относно приложението на чл. 26, пар. 7 от Регламент (ЕС) 2022/2554, конкретизирано в няколко въпроса в т. II по-долу.</p>	<p>Не се приема.</p>	<p>Както е посочено в Доклада за цялостна предварителна оценка на въздействието на законопроекта за пазарите на криптоактиви (стр. 66), за всички административни услуги, за които се събират такси от КФН е изготвена обосновка, която се базира на реалните разходи на Комисията за предоставянето на конкретната услуга. За да се стигне до крайният размер на таксата на всяка една услуга са взети предвид разходите за възнаграждения и осигурителни вноски на персонала, ангажиран с предоставянето на услугите, разходите за материали, капиталовите разходи, разходите за външни</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
			<p>услуги и другите разходи съгласно Методиката за определяне на разходоориентиран размер на таксите по чл. 7а, ал. 1 от Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност и разходването им, приета от Министерския съвет. Предложените видове такси са съобразени с действащото законодателство и произтичат от естеството на работа на съответните звена в Комисията за финансов надзор. Необходимо е да бъде отчетен и фактът, че за извършването на посочената услуга се изисква експертите в Комисията да притежават задълбочени познания в сферата на информационните технологии, както и в областта на оперативната устойчивост на цифровите технологии, което изисква наемането на високо квалифициран персонал, притежаващ специализирана експертиза в посочените области.</p>
	<p>По §14 от Допълнителните разпоредби на Проекта (по ЗДКИСДПКИ). Съгласно §14, т. 11 с редакция в чл. 58, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ се изисква незабавно, след вземане на решение за промяна на съществените елементи на ДКИ, да бъде уведомена комисията и инвеститорите. Счита, че не всяка промяна на съществените елементи става с решение, а се взема решение за</p>	<p>Приема се с редакция.</p>	<p>Предлага се следната редакция по § 14, т. 11 от ПЗР на законопроекта (по ЗДКИСДПКИ) – в чл. 58, ал. 1 „незабавно, но не по-късно от края на работния ден, следващ деня на вземане на решението за неговата актуализация“.</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	актуализиране на ДКИ при съществена промяна. Предлага текстът да бъде – „незабавно, но не по късно от края на работния ден, следващ дена на вземане на решение за актуализиране на ДКИ“.		
	<p>По §13 от Допълнителните разпоредби на Проекта (по ЗПФИ, чл. 294е) и по §14 (по ЗДКИСДПКИ, чл. 273).</p> <p>По §13 (по ЗПФИ, чл. 294е) и по §14 (по ЗДКИСДПКИ, чл. 273) относно размера на глобите по Регламент (ЕС) 2022/2554 предлага да не се определя минимум, а максимумът да е с размера на минимума по настоящото предложение.</p>	Не се приема.	<p>Основен принцип в българското административно право е за определеност на административните санкции по вид и размер, което в случая включва посочването на минимален и максимален размер на глобата или имуществената санкция (чл. 2, ал. 1 от Закона за административните нарушения и наказания). В този смисъл е недопустимо да липсва минимален размер на глобите и имуществените санкции. Също така, следва да се имат предвид и съображенията на Европейската комисия в нейно съобщение до Европейския парламент, Съвета, Европейския икономически и социален комитет и комитета на регионите относно необходимостта от по-строги наказателни разпоредби за сектора на финансовите услуги.</p>
	<p>Молба за разяснение във връзка с приложението на чл. 26, пар. 7 от Регламент (ЕС) 2022/2554.</p> <p>Във връзка с приложението на чл. 26, пар. 7 от Регламент (ЕС) 2022/2554 бихме искали да получим следните разяснения:</p> <p>1. Какъв е редът, по който се предвижда да бъдат определени финансовите субекти, които</p>	Приема се по принцип	<p>Препоръчваме по отношение на уточнителните въпроси по регламента да се отправи запитване до Комисията за финансов надзор като компетентен орган, с оглед на факта, че съгласно регламента компетентните органи определят финансовите субекти, от които се изисква да извършват тестване за проникване, като</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>задължително провеждат тестване на ИКТ системите чрез проникване?</p> <p>2. Предвижда ли се режим, чрез който финансовите субекти ще могат да се информират дали попадат в кръга на лицата, които са задължени да провеждат тестване чрез проникване?</p> <p>3. Задължително ли е финансовите субекти, след провеждане на тестване на ИКТ системите чрез проникване, да заявят издаване на удостоверение по чл. 26, пар. 7 от Регламента или такова се заявява по преценка на финансовия субект?</p>		<p>вземат предвид критериите, посочени в него и на база извършена оценка. В същото време, към регламента е предвидено приемането на регулаторни технически стандарти като актове от второ ниво, които също са относими към поставените въпроси.</p>
„Пан Блокчейн Асоциация“	<p>Подкрепя по принцип предложението проект на Закон за пазарите на криптоактиви.</p> <p>1. Счита, че срокът за произнасяне на КФН по искане за публично предлагане на токени, обезпечени с активи (чл. 6, ал. 2 от Законопроекта) и за лицензиране на доставчици на услуги с криптоактиви (чл. 14, ал. 5 от Законопроекта), който е определен на 6 месеца, е твърде дълъг за един динамично развиващ се сектор и ще направи българския пазар на криптоактиви неконкурентноспособен спрямо останалите държави в ЕС. На следващо място, определеният срок е повече от 2 пъти по-дълъг от предвидения в МІСА срок за вземане на решение от националните компетентни органи, който е 60 работни дни. В тази връзка предлага текстът на горепосочените разпоредби да бъде</p>	Не се приема.	<p>Съгласно чл. 113, пара. 1, изр. второ от Регламент (ЕС) 2023/1114 държавите членки следва да гарантират, че е налице възможност за съдебно обжалване „и когато по отношение на заявление за издаване на лиценз, което съдържа всички необходими данни, не е взето решение в рамките на шест месеца от неговото подаване“. Съгласно националното право, по-конкретно съгласно чл. 58 от АПК непроизнасянето в срок се смята за мълчалив отказ да се издаде акт, като АПК предвижда и съответен ред за обжалване на такъв отказ. С оглед на това и в изпълнение на ангажиментите на България по чл. 113, пара. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 като държава членка на ЕС, както и с цел защита на правния интерес на заявителите по същия регламент, в чл. 6, ал.</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>променен, както следва: <i>„В срок до 40 работни дни от датата на получаване на заявление КФН оценява дали подалият заявлението доставчик на услуги за криптоактиви/лица, които извършват публично предлагане на токени, обезпечени с активи, спазва изискванията и приема надлежно обосновано решение за издаване на лиценз или за отказ за издаване на лиценз за доставчик на услуги за криптоактиви. Този срок спира да тече при направено от Комисията искане във връзка с липсваща информация докато информацията не бъде предоставена от заявителя, като това спиране не може да надвишава 20 работни дни.“</i></p>		<p>2 и в чл. 14, ал. 5, който става чл. 15, ал. 5, от законопроекта е въведена възможност за съдебно обжалване на мълчаливия отказ и е уреден срокът, след чието изтичане се счита, че е налице мълчалив отказ. Предвиденият 6-месечен срок съответства на изискването на чл. 113, пара. 1, изр. второ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и не дерогира останалите срокове по регламента.</p>
	<p>2. Намира въвеждането на принципа на мълчаливия отказ, предвиден в законопроекта за приложим спрямо решенията на КФН по заявления за издаване на лиценз за предоставяне на услуги с криптоактиви и публично предлагане на токени, обезпечени с активи, за неподходящ спрямо дейността с криптоактиви. Рязкото преминаване от минимална административна тежест върху дейността с криптоактиви, каквато съществува в момента, към най-тежкия режим на административна тежест – лицензионен режим комбиниран с мълчалив отказ представлява</p>	<p>Не се приема.</p>	<p>Съгласно чл. 113, пара. 1, изр. второ от Регламент (ЕС) 2023/1114 държавите членки следва да гарантират, че е налице възможност за съдебно обжалване <i>„и когато по отношение на заявление за издаване на лиценз, което съдържа всички необходими данни, не е взето решение в рамките на шест месеца от неговото подаване“</i>. Съгласно националното право, по-конкретно съгласно чл. 58 от АПК¹ непроизнасянето в срок се смята за мълчалив отказ да се издаде акт, като АПК предвижда и съответен ред за обжалване на такъв отказ. С оглед на това и</p>

¹ Административнопроцесуален кодекс (Обн. ДВ. бр. 30 от 11 април 2006 г.)

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>излишна свръхрегулация, която противоречи на разпоредбите на Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност. В тази връзка предлага следното изменение в чл. 6, ал. 2 и чл. 14, ал. 5 от Законопроекта:</p> <p><i>„Когато Комисията не вземе решение по заявление за издаване на лиценз в срок от 60 работни дни от постъпване на заявлението и всички необходими документи и информация, е налице мълчаливо съгласие за издаване на лиценз за извършване на заявената дейност.“</i></p>		<p>в изпълнение на ангажиментите на България по чл. 113, пара. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 като държава членка на ЕС, както и с цел защита на правния интерес на заявителите по същия регламент, в чл. 6, ал. 2 от законопроекта е въведена възможност за съдебно обжалване на мълчаливия отказ и е уреден срокът, след чието изтичане се счита, че е налице мълчалив отказ. Предвиденият 6-месечен срок съответства на изискването на чл. 113, пара. 1, изр. второ от Регламент (ЕС) 2023/1114 и не дерогира останалите срокове по регламента.</p>
	<p>3. Оценява въвеждането на максимален размер на предвидени глоби съгласно чл. 34, ал. 4 и 5 и чл. 35, ал. 2 и 3 от Законопроекта в размер на 20 000 000 лв., за неоснователно. За държава с нисък икономически стандарт и недостатъчно развит пазар на криптоактивите (150 млн. евро през 2023 г.) двойното завишаване на минималния праг за максимално допустимите глоби, определени в МІСА, от 10 000 000 лв. на 20 000 000 лв. е непропорционално. Затова предлага максималните размери в тези разпоредби да се намалят до предвидените в Регламента и по-конкретно в чл. 34, ал. 3, 4 и 5 от Законопроекта числото 20 000 000 лв. да се замени с 10 000 000 лв.</p>	<p>Приема се с редакция.</p>	<p>Предлагат се следните редакции на чл. 34, ал. 3, 4 и 5 и чл. 35, ал. 2 и 3 от законопроекта, които стават съответно чл. 37, ал. 2, 3 и 4 и чл. 38, ал. 2 и 3:</p> <p>„Чл. 37. (2) За нарушения на чл. 4 – 14 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на юридически лица се налага имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до по-голямата сума между 5 000 000 лв. и 1,5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган, а при повторно нарушение – от 20 000 лв. до по-голямата сума между 10 000 000 лв. и 3 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния му орган.</p> <p>(3) За нарушения на чл. 16, 17, 19, 22, 23, 25, чл. 27 – 41, чл. 46, 47, чл. 48 – 51 и чл. 53 – 55</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
			<p>от Регламент (ЕС) 2023/1114 на юридически лица се налага имуществена санкция в размер от 20 000 лв. до по-голямата сума между 5 000 000 лв. и 6,25 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган, а при повторно нарушение – от 40 000 лв. до по-голямата сума между 10 000 000 лв. и 12,5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган.</p> <p>(4) За нарушения на чл. 59, 60, 64 и чл. 65 – 83 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на юридически лица се налага имуществена санкция в размер от 25 000 лв. до по-голямата сума между 5 000 000 лв. и 2,5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган, а при повторно нарушение – от 50 000 лв. до по-голямата сума между 10 000 000 лв. и 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган.</p> <p>Чл. 38. (2) Лице, което извърши или допусне извършването на нарушение по чл. 89 – 92 от Регламент (ЕС) 2023/1114, се наказва с глоба в размер на 25 000 до 5 000 000 лв., а при повторно нарушение – от 50 000 лв. до 10 000 000 лв.</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
			<p>(3) За нарушения по ал. 1 и 2 на юридически лица се налага имуществена санкция в размери, както следва:</p> <p>1. за нарушения по ал. 1 – от 10 000 лв. до по-голямата сума между 2 500 000 лв. и 1 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган, а при повторно нарушение – от 20 000 лв. до по-голямата сума между 5 000 000 лв. и 2 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган;</p> <p>2. за нарушения по ал. 2 – от 50 000 лв. до по-голямата сума между 15 000 000 лв. и 7,5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган, а при повторно нарушение – от 100 000 лв. до по-голямата сума между 30 000 000 лв. и 15 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му отчет, одобрен от ръководния орган.“</p>
	<p>4. Счита, че разпоредбата на чл. 28, ал. 3 от Законопроекта, съгласно която санкциониратите лица се смятат уведомени за наложените принудителни административни мерки с публикуването на съобщение на интернет страницата на КФН, не осигурява достатъчна възможност за защита на тези лица и има опасност последните никога да не научат за наложената мярка. В тази връзка предлага разпоредбата да се допълни, като се предвиди</p>	<p>Не се приема.</p>	<p>Видно от текста на разпоредбата чл. 28, ал. 3, която става чл. 31, ал. 3 от законопроекта се прилага „когато уведомленията и съобщаванията в производството по ал. 1 не бъдат приети по реда на ал. 2“. Съгласно чл. 28, ал. 2, който става чл. 31, ал. 2 от законопроекта уведомленията и съобщаванията в производствата по глава седма от законопроекта се извършват по реда на чл. 61 от АПК. Съгласно чл. 61 от АПК</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	и: „залепване на уведомлението на вратата или на пощенската кутия по адреса или седалището на санкционираното лице съгласно правилата на чл. 18а от Административно-процесуалния кодекс“.		административният акт, съответно отказът да се издаде акт, се съобщава по реда на чл. 18а в тридневен срок от издаването му на всички заинтересовани лица, включително на тези, които не са участвали в производството. Разпоредбата на чл. 18а от АПК, включва множество способи за връчване на уведомления и съобщения до заинтересованите страни. С оглед на това предложението за редакция ненужно повтаря препратката към част от приложимата разпоредба на чл. 18а от АПК.
	5. Относно разпоредбата, че КФН оповестява на интернет страницата си всяка приложена принудителна административна мярка и всяко наказателно постановление, поддържа, че липсата на изключение от посочената норма, може да доведе до непропорционално и нецелесъобразно публикуване на лични данни и друга информация, които ненужно да увредят доброто име на физически и юридически лица. Затова предлага в Законопроекта да се предвиди изрично, че: <i>„Когато Комисията прецени, че оповестяването на имената на юридическите лица или на самоличността или личните данни на физическите лица ще засегне непропорционално правата или интересите на тези лица, или когато оповестяването би застрашило текущо разследване, Комисията публикува решението за налагане на</i>	Не се приема.	Съгласно чл. 46, ал. 1 от законопроекта Комисията, съответно заместник-председателят, оповестява на интернет страницата на комисията всяка приложена принудителна административна мярка и всяко издадено наказателно постановление за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2023/1114, този закон и на актовете по прилагането им, при спазване на чл. 114 от същия регламент. Аналогично съгласно чл. 46, ал. 2 от законопроекта оповестяването на принудителни административни мерки и издадени наказателни постановления за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2023/1113 се извършва при спазване на чл. 122 от ЗМИП, а съгласно чл. 46, ал. 3 от законопроекта оповестяването на принудителни административни мерки и издадени наказателни постановления за

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p><i>административна санкция или друга административна мярка на анонимен принцип по начин, който осигурява ефективна защита на съответните лични данни на физически лица и имена на юридическите лица.“</i></p>		<p>нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2022/2554 се извършва при спазване на чл. 54 от същия регламент. Разпоредбите на чл. 114, пара. 2 – 4 от Регламент (ЕС) 2023/1114, чл. 122 от ЗМИП и чл. 54 от Регламент (ЕС) 2022/2554 подробно урежда извършването на оценка от страна на компетентния орган доколко е пропорционално разкриването на имената на юридическите лица, съответно на лични данни на физическите лица, за които се отнася решението, както и какви действия компетентният орган може да предприеме, ако прецени, че оповестяването на тази информация е непропорционално/ прекомерно. Доколкото Регламент (ЕС) 2023/1113 и Регламент (ЕС) 2022/2554 са актове на ЕС с пряко приложение не е необходимо частичното им повтаряне в националното право. Относно оповестяването на принудителни административни мерки и издадени наказателни постановления за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2023/1113, считаме че препратката към чл. 122 от ЗМИП отговаря на изискването на чл. 30 от Регламент (ЕС) 2023/1113 и е изчерпателна от предложената редакция.</p>
	<p>6. Оценява прилагането от 1 януари 2025 г. на изискванията за задължителен минимален капитал на доставчиците на криптоуслуги</p>	<p>Не се приема.</p>	<p>Доколкото в България към момента няма действащ лицензионен режим за доставчиците на услуги за криптоактиви, а</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>(EUR 50 000, EUR 125 000 и EUR 150 000 в зависимост от дейността), както и собствен капитал на издателите на токени обезпечени с активи (EUR 350 000), за преждевременна бариера пред развитието на малки и средни предприятия в пазарите на криптоактиви. Ето защо предлага въвеждането на преходен период, в който това изискване не се прилага, на основание възможността за въвеждане от България на облекчена процедура при лицензирането съгласно чл. 143, пар. 6 от МІСА, както следва:</p> <p><i>„За заявленията за лиценз, подадени между 30 декември 2024 г. и 1 юли 2026 г. от субекти, които към 30 декември 2024 г. са извършвали дейност, свързана с криптоактиви в съответствие с българското законодателство, не се прилагат изискванията за задължителен минимален и собствен капитал съгласно чл. 35, пар. 1 и чл. 67, пар. 1 от Регламента МІСА, до изтичането на този период.“</i></p>		<p>единствено регистрационно производство пред Националната агенция за приходите, България не може да се ползва от опростена процедура по реда на чл. 143, пара. 6 от Регламент (ЕС) 2023/1114, тъй като същата се отнася за субекти, които към 30 декември 2024 г. са били лицензирани съгласно националното право да предоставят услуги за криптоактиви. В допълнение направеното предложение противоречи на чл. 143, пара. 6, изр. второ от Регламент (ЕС) 2023/1114. Размерът на минималните капиталови изисквания към доставчиците на услуги за криптоактиви е посочен в Приложение 4 на Регламент (ЕС) 2023/1114.</p>
	<p>7. Относно периода на преходните мерки – параграф 3, ал. 1 от ПЗР на Законопроекта, подчертава, че:</p> <p>Съгласно чл. 143, пара. 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114:</p> <p><i>„Доставчиците на услуги за криптоактиви, които са предоставяли услугите си в съответствие с приложимото право преди 30 декември 2024 г., могат да продължат да</i></p>	<p>Не се приема.</p>	<p>Съгласно чл. 143, параграф 3, ал. 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114 държавите членки могат да решат да не прилагат преходния режим за доставчиците на услуги за криптоактиви, предвиден в първа алинея, или да намалят неговия срок, когато считат, че националната регулаторна рамка, приложима преди 30 декември 2024 г., е по-малко строга от въведената с регламента</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>предоставят услугите си до 1 юли 2026 г. или до получаването или отказа на лиценз по член 63, в зависимост от това кое от двете обстоятелства настъпи по-рано.</p> <p>Държавите членки могат да решат да не прилагат преходния режим за доставчиците на услуги за криптоактиви, предвидена в първа алинея, или да намалят нейният срок, когато считат, че тяхната национална регулаторна рамка, приложима преди 30 декември 2024 г., е по-малко строга от настоящия регламент.“</p> <p>Съгласно § 3, т. 1 ПЗР на Проект за Закон за пазарите на криптоактиви:</p> <p><i>„Лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, които към датата на влизането в сила на този закон са вписани в електронния публичен регистър към Националната агенция за приходите, могат да продължат да осъществяват дейността, за която са вписани в регистъра, на територията на Република България без лиценз до 31 декември 2025 г. или до издаването, съответно отказа от издаване, на лиценз по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114, в зависимост от това кое от двете обстоятелства настъпи по-рано.“</i></p> <p>Регламент (ЕС) 2023/1114 предвижда възможност за доставчици на услуги за криптоактиви, които са предоставяли услугите</p>		<p>регулация. Доколкото в Република България до 30 декември 2024 г. по отношение на доставчиците на услуги за криптоактиви действа единствено регулаторната рамка на ЗМИП и актовете по прилагането му, не може да се приеме, че са налице предпоставки за прилагане на целия преходен период, с оглед на което България се е възползвала от възможността по чл. 143, параграф 3, ал. 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114. В този смисъл е и препоръка на ЕОЦКП съгласно писмо² до държавите членки от 17 октомври 2023 г.</p>

² [Letter to MS on effective MiCA application](#)

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>си в съответствие с приложимото право преди 30 декември 2024 г. да продължат да предоставят услугите си до 1 юли 2026 г. Допълнително е предвидено и държавите членки да могат, но не са длъжни, да приемат по-кратък преходен период.</p> <p>В настоящия проектозакон предвиденият срок за удължаване на предоставянето на услуги е едва до 31 декември 2025 г., т.е. с 1/3 по-кратък от предвидения в Регламента.</p> <p>Счита този срок за твърде кратък. В мотивите към Законопроекта е посочено, че се предвижда по-кратък срок от посочения в Регламент (ЕС) 2023/1114, тъй като досегашната уредба на национално ниво е само частична и е по-малко строга. Въпреки съобразяването с формалната възможност държавите членки да предвидят по-кратък преходен период, счита, че е необходимо повече време за привеждане на дейността в съответствие с изискванията на Регламента.</p> <p>Доставчиците на услуги за криптоактиви ще се нуждаят от време, за да се адаптират към изискванията на Регламент (ЕС) 2023/1114, което включва, както информирането за новите правила и подготовка за получаване на лицензи и съответствие с новите стандарти, така и техническо време за въвеждане на дейността в съответствие с Регламента. В допълнение, по-краткия срок от предвидения максимален в Регламента може да създаде неблагоприятна</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>конкурентна среда за установените в България доставчици. В други държави членки, които използват по-дълъг преходен период (до 1 юли 2026 г.), доставчиците на услуги ще имат по-голяма гъвкавост и време за подготовка. В допълнение, по-краткият срок поставя българския сектор в ситуация на необходимост от по-големи ресурси.</p> <p>В този смисъл предлага крайният срок бъде променен на 1 юли 2026 г.</p>		
	<p>8. Относно категории доставчици на услуги за криптоактиви, които могат да се възползват от преходния период – параграф 3, ал. 1 от ПЗР на Законопроекта, счита че:</p> <p>Съгласно § 3, ал. 1 от ПЗР на проект за Закон за пазарите на криптоактиви:</p> <p><i>„Лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, които към датата на влизането в сила на този закон са вписани в електронния публичен регистър към Националната агенция за приходите, могат да продължат да осъществяват дейността, за която са вписани в регистъра, на територията на Република България без лиценз до 31 декември 2025 г. или до издаването, съответно отказа от издаване, на лиценз по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114, в зависимост от това кое от двете обстоятелства настъпи по-рано.“</i></p> <p>Съгласно чл. 4, т. 38 и 39 ЗМИП тези лица са:</p> <p><i>„38. лицата, които по занятие предоставят</i></p>	<p>Не се приема.</p>	<p>Съгласно чл. 143, параграф 3, ал. 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114 държавите членки могат да решат да не прилагат преходния режим за доставчиците на услуги за криптоактиви, предвиден в първа алинея, или да намалят неговия срок, когато считат, че националната регулаторна рамка, приложима преди 30 декември 2024 г., е по-малко строга от въведената с регламента регулация. Доколкото в Република България до 30 декември 2024 г. по отношение на доставчиците на услуги за криптоактиви действа единствено регулаторната рамка на ЗМИП и актовете по прилагането му, не може да се приеме, че са налице условия лица извън обхвата на чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП да се ползват от преходния период, предназначен за лица, попадащи в обхвата на действащата регулаторна рамка.</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие, услуги за прехвърляне или обмяна на виртуални активи, услуги по съхраняване на виртуални активи и управление на такива, позволяващо осъществяването на контрол върху активите и услуги, свързани с публично предлагане на виртуални активи;</p> <p>39. доставчици на портфейли, които предлагат попечителски услуги;“</p> <p>Въз основа на систематично тълкуване на горните разпоредби се разбира, че преходният период ще се прилага само за онези доставчици на услуги за криптоактиви по чл. 3, ал. 1, т. 16 от Регламента и пар. 3, ал. 1 от проектозакона, които са регистрирани по чл. 4, т. 38 и 39 ЗМИП.</p> <p>Не е предоставен преходен период за доставчиците на услуги за криптоактиви, които не са имали задължение да се регистрират в регистъра на НАП, тъй като са предоставяли услуги за криптоактиви, различни от посочените в чл. 4, т. 38 и 39 ЗМИП.</p> <p>Такива услуги за криптоактиви, извън обхвата на чл. 4, т. 38 и 39 ЗМИП, също са предоставяни в съответствие с приложимото право, поради което би следвало преходният период да се прилага в еднаква степен за тях. Обратното би създавало различно третиране между различни категории доставчици на услуги за криптоактиви, което би могло да</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>доведе до нарушение на режима по Регламента, който не позволява прилагането на различни преходни периоди за различните категории доставчици на услуги за криптоактиви.</p> <p>С оглед на горното счита, че текстът на параграф 3, ал. 1 от законопроекта следва да се измени в посока избягване на всякакво съмнение, че преходният период се прилага към всички доставчици на услуги за криптоактиви, независимо дали са имали задължение за регистрация по ЗМИП или не.</p> <p>Предложение за нов текст на параграф 3, ал. 1 от ПЗР на Проект за Закон за пазарите на криптоактиви</p> <p>Предлага следното изменение на пар. 3, ал. 1 ПРЗ, така че да бъде отразено настоящото становище:</p> <p><i>„Лицата, които към датата на влизането в сила на този закон, са осъществявали дейност по предоставяне на услуги за криптоактиви по чл. 3, ал. 1, т. 16 от Регламент (ЕС) 2023/1114 в съответствие със законите на страната, могат да продължат да осъществяват същата дейност на територията на Република България без лиценз до 1 юли 2026 г. или до издаването, съответно отказа от издаване, на лиценз по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114, в зависимост от това кое от двете обстоятелства настъпи по-рано.“</i></p> <p>Посочват се примери за „иноватори в крипто“; като Швейцария, Сингапур, САЩ,</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	Гибралтар и др.		
Комисия за финансов надзор	<p>1. По чл. 3, ал. 3 от законопроекта предлага думите „чл. 21, параграфи 1 и 4 – 6“ да се заменят с „чл. 21, параграфи 1, 2 и 4 – 6“, думите „чл. 25, параграф 2, ал. 4, изречение първо и параграф 5“ да се заменят с „чл. 25, параграф 2, ал. 4, изречение първо, параграфи 3 – 5“, след думите „чл. 41, параграфи 4, 6 и 8“ да се добави знак запетая и „чл. 42, параграф 2“, думите „чл. 44, параграф 2“ да се заменят с „чл. 44“, а думите „чл. 105, параграфи 1, 2 и 6“ да се заменят с „чл. 105, параграфи 1 – 6“.</p> <p>Графично:</p> <p>„(3) Комисията упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 7, параграфи 3 и 4, чл. 8, параграфи 6 и 7, чл. 12, параграф 5, чл. 17, параграфи 3, 5 и 6, чл. 18, параграф 4, чл. 20, параграфи 2, 4 и 5, чл. 21, параграфи 1 и 4 – 6 чл. 21, параграфи 1, 2 и 4 – 6, чл. 22, параграфи 2 и 4, чл. 24, параграфи 1, 2, 3 и 5, чл. 25, параграф 2, ал. 4, изречение първо и параграф 5 чл. 25, параграф 2, ал. 4, изречение първо, параграфи 3 – 5, чл. 35, параграфи 3 и 4, чл. 41, параграфи 4, 6 и 8, чл. 42, параграф 2, чл. 43, параграфи 4, 5 и 8, чл. 44, параграф 2 чл. 44, чл. 46, параграфи 4 и 5, чл. 47, параграф 4, чл. 63, параграфи 3, 5, 6, 8 – 10 и 12, чл. 64, параграфи 1, 2, 4 и 6, чл. 65, параграфи 2 и 3, чл. 83, параграфи 4, 5, 7 и 9, чл. 84, параграфи 1 и 2, чл. 88, параграф 3, чл.</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>92, параграф 1 и чл. 105, параграфи 1, 2 и 6 чл. 105, параграфи 1 – 6 от Регламент (ЕС) 2023/1114 по предложение на заместник-председателя на Комисията, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, наричан по-нататък „заместник-председателя“.</p> <p>Мотиви: Предложенията целят прецизиране в разпределянето на компетентността между Комисията за финансов надзор като колегиален орган и заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, при спазване на принципа на пропорционалност.</p>		
	<p>2. В чл. 4 предлага думата „поне“ да се заличи.</p> <p>Графично: „Белите книги за криптоактивите, които се предлагат на територията на Република България, включително техните обобщения, маркетинговите съобщения и правилата за управление на платформите за търговия с криптоактиви, се изготвят и представят не на български език или на език, обичайно използван в сферата на международните финанси.“</p> <p>Мотиви: В чл. 6, параграф 9 от Регламент (ЕС) 2023/1114 не се съдържа думата „поне“, а въвежда задължение да бъде изготвен на езика</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	на държавата членка по произход или на официалния език на приемащата държава членка (в нашия случай на български) или на език, обичайно използван в сферата на международните финанси.		
	<p>3. По чл. 16, ал. 2 от законопроекта:</p> <p>а) точка 8 да се измени така:</p> <p>„8. да не е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на дружество по този закон, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, отменения Закон за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване или съответното законодателство на друга държава въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът е бил отменен по надлежния ред;“</p> <p>Графично:</p> <p>„8. да не е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на дружество по този закон, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публичното</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>предлагане на ценни книжа, <u>отменения Закон за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация,</u> Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, отменения Закон за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация или съответното законодателство на друга държава въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът е бил отменен по надлежния ред;“</p> <p>Мотиви: Предложението е редакционно и следва редакцията на т. 7 от същата алинея с цел постигане на единен подход.</p>		
	<p>б) предлага т. 9 да се заличи.</p> <p>Графично: 9. да не е обвързано лице с лице, което е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано;</p> <p>Мотиви: Счита, че предложения с проекта на Закон за пазарите на криптоактиви подход в чл. 16, ал.</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	2, т. 9 е необходимо да отпадне, тъй като поставя засегнатите физически лица под режим, който се явява строг и ограничава техни трудови права. Член 16, ал. 2, т. 9 противоречи на чл. 15 от Хартата на основните права на Европейския съюз относно свободата при избор на професия и право на труд и чл. 48, ал. 1 от Конституцията на Република България относно правото на труд.		
	4. В чл. 23 от законопроекта предлага да се създаде ал. 2 със следния текст, а предложената редакция да стане ал. 1: <i>„(2) Комисията може да определи с наредба допълнителни изисквания във връзка с прилагането на тази глава.“</i> Мотиви: С предложението за издаване на наредба се предоставя възможност да се въведат допълнителни изискванията към доставчиците на услуги за криптоактиви и съответно възможности за прилагане на надзорни мерки при неспазване на тези изисквания.	Приема се с редакция.	Предлага се следната редакция на чл. 23, ал. 2, който става чл. 26, ал. 2: „чл. 26. (2) Комисията може да определи с наредба допълнителни изисквания във връзка с прилагането на този закон .“
	5. Предлага чл. 18 да придобие следната редакция: „Чл. 18. (1) Комисията и заместник-председателят упражняват контрол по спазване на изискванията на глави трета и пета – девета от Регламент (ЕС) 2023/1113 във връзка с прехвърлянията на криптоактиви.	Приема се с редакция.	Предлага се следната редакция на чл. 18, който става чл. 20: „чл. 20. (1) Комисията и заместник-председателят упражняват контрол по спазване на изискванията на глави I, III, V и IX от Регламент (ЕС) 2023/1113 във връзка с прехвърлянията на криптоактиви. (2) Комисията е компетентен орган за сътрудничество по смисъла на чл. 27 от

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>(2) Комисията е компетентен орган за сътрудничество по смисъла на чл. 27 от Регламент (ЕС) 2023/1113.</p> <p>(3) Всички уведомления и предоставяне на информация до компетентния орган, предвидени в глави трета и пета – девета от Регламент (ЕС) 2023/1113 във връзка с прехвърлянето на криптоактиви, се извършват до Комисията.“</p> <p>Мотиви: Регламент (ЕС) 2023/1113 не предоставя възможност на държавите членки да определят компетентен орган, а препраща към определените по Закона за мерките срещу изпирането на пари компетентни органи, които в Република България за доставчиците на услуги за криптоактиви се предлага с разглеждания законопроект да бъдат Комисията за финансов надзор и нейните органи.</p>		<p>Регламент (ЕС) 2023/1113.</p> <p>(3) Всички уведомления и предоставяне на информация до компетентния орган, предвидени в глави I, III, V и IX от Регламент (ЕС) 2023/1113 във връзка с прехвърлянето на криптоактиви, се извършват до Комисията.“</p>
	<p>6. В наименованието на глава седма предлага думите „прилагани от Комисията“ и запетаята преди тях да бъдат заличени.</p> <p>Мотиви: Предложението е редакционно.</p>	Приема се.	
	<p>7. По чл. 25: а) в ал. 1 т. 7 предлага да се измени така: „7. да задължи предложителите, лицата, кандидатстващи за допускане до търговия с криптоактиви, различни от токени, обезпечени с активи, или от токени за електронни пари,</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>или с токени, обезпечени с активи, или издателите на криптоактиви, различни от токени, обезпечени с активи, или от токени за електронни пари, или издателите на токени, обезпечени с активи, да изменят своята бяла книга за криптоактива, когато установи, че бялата книга не съдържа информацията, изисквана съгласно чл. 6; <u>или</u> 19 или 51 от Регламент (ЕС) 2023/1114;“</p> <p>Мотиви: Член 51 от Регламент (ЕС) 2023/1114, който регламентира съдържанието и формата на бялата книга за криптоактива по отношение на токени за електронни пари не се отнася към лицата, изброени в чл. 25, ал. 1, т. 7.</p> <p>б) в ал. 1 т. 8 предлага да се измени така: „8. да задължи предложителите, лицата, кандидатстващи за допускане до търговия с криптоактиви, различни от токени, обезпечени с активи, или от токени за електронни пари, или с токени, обезпечени с активи, издателите на криптоактиви, различни от токени, обезпечени с активи, или от токени за електронни пари, или издателите на токени, обезпечени с активи, да изменят своите маркетингови съобщения, ако маркетинговите съобщения не отговарят на изискванията, определени съответно в чл. 7; <u>или</u> 29 или 53 от Регламент (ЕС) 2023/1114;“</p> <p>Мотиви:</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>Член 53 от Регламент (ЕС) 2023/1114, който регламентира маркетингови съобщения по отношение на токени за електронни пари не се отнася към лицата, изброени в чл. 25, ал. 1, т. 8.</p> <p>в) в ал. 1, т. 15 предлага след думите „търговия с“ думата“ криптоактив“ да се замени с „криптоактиви“.</p> <p>Графично: „15. да оповести публично факта, че предложител, лице, кандидатстващо за допускане до търговия с криптоактив криптоактиви, различни от токени, обезпечени с активи, или от токени за електронни пари, или с токени, обезпечени с активи, издателите на криптоактиви, различни от токени, обезпечени с активи, или от токени за електронни пари, или издател на токен, обезпечен с активи, не изпълнява задълженията си съгласно Регламент (ЕС) 2023/1114;“</p> <p>Мотиви: Предложението е редакционно.</p>		
	<p>8. В чл. 26 предлага следните изменения:</p> <p>а) в ал. 1 предлага след думата „Комисията“ да се постави запетая, да се добави „съответно заместник-председателя“ и да се постави запетая;</p> <p>б) в ал. 2 предлага след думата „Комисията“ да се постави запетая и да се добави „съответно</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>заместник-председателят“, а след думите „чл. 123а, ал. 1“ да се добави „и 3“.</p> <p>Графично:</p> <p>Чл. 26. (1) Когато установи, че доставчик на услуги за криптоактиви, негови служители, член на ръководен орган на доставчик на услуги за криптоактиви, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на Регламент (ЕС) 2023/1113 и на актовете по прилагането му във връзка с прехвърлянията на криптоактиви, Комисията, съответно заместник-председателят, може:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. да задължи лицето да предприеме конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях в определен срок; 2. да отправи писмена препоръка или предупреждение; 3. да отнеме или ограничи лиценза на доставчик на услуги за криптоактиви; 4. да ограничи осъществяването на определена дейност или предоставянето на определена услуга от доставчик на услуги за криптоактиви за определен срок или до отстраняване на нарушението на Регламент (ЕС) 2023/1113 и/или актовете по прилагането му; 5. да разпорежи писмено на доставчик на услуги за криптоактиви да освободи едно или повече лица, оправомощени да го управляват и 		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>представляват, които носят отговорност за нарушението на Регламент (ЕС) 2023/1113, и да отнеме управителните и представителните права на това лице или лица до освобождаването им;</p> <p>б. да забрани временно изпълняването на управленски функции при доставчици на услуги за криптоактиви – за всеки член на неговия ръководен орган или за всяко друго физическо лице, които носят отговорност за нарушението на Регламент (ЕС) 2023/1113.</p> <p>(2) При определянето на вида на принудителната мярка по ал. 1 Комисията, съответно заместник-председателят взема предвид обстоятелствата по чл. 123а, ал. 1 и 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари.</p> <p>Мотиви: Предложенията са направени във връзка с предложената редакция на чл. 18.</p>		
	<p>9. По чл. 27 а) алинея 1 предлага да се измени така: „(1) Когато установи, че доставчик на услуги за криптоактиви или издател на токени, обезпечени с активи, техни служители, членове на управителните или контролните им органи, са извършили или извършват дейност в нарушение на Регламент (ЕС) № 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във</p>	<p>Приема се с редакция.</p>	<p>Предлага се следната редакция на чл. 27, който става чл. 30: „чл. 30. (1) Когато установи, че доставчик на услуги за криптоактиви или издател на токени, обезпечени с активи, техни служители, членове на управителните или контролните им органи, са извършили или извършват дейност в нарушение на Регламент (ЕС) № 2022/2554 или на актовете по прилагането му: 1. заместник-председателят може да</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>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 „<u>Регламент (ЕС) № 2022/2554</u>“ <u>или на актовете по прилагането му:</u></p> <p>1. заместник-председателят може да приложи мярката по чл. 587, ал. 2, т. 1 във връзка с чл. 50, параграф 4, букви „а“ — „в“ от Регламент (ЕС) № 2022/2554.;</p> <p><u>2. комисията може да приложи</u> мярката по чл. 50, параграф 4, буква „д“ от същия регламент.“</p> <p>б) алинея 2 предлага да се измени така: „(2) При определянето на вида на принудителната мярка по ал. 1 заместник-председателят <u>и комисията</u> вземат предвид обстоятелствата по чл. 51, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 2022/2554.“.</p> <p>Мотиви: Предложението цели синхрон с предложенията в § 16 и 17 от преходните и заключителните разпоредби. Предложената разпоредба предвижда възможност за прилагане на принудителни мерки в случай на нарушение на актовете по прилагане на Регламент (ЕС) № 2022/2554. В случай че предложението бъде прието, предлага същите изменения да се направят и в § 13 и 14 от преходните и заключителните разпоредби.</p>		<p>приложи мярката по чл. 28, ал. 1, т. 1;</p> <p>2. Комисията може да приложи мярката по чл. 50, параграф 4, буква „д“ от същия регламент.</p> <p>(2) При определянето на вида на принудителната мярка по ал. 1 заместник-председателят и Комисията вземат предвид обстоятелствата по чл. 51, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 2022/2554.“</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>10. По чл. 28: а) в ал. 1 предлага след думите „чл. 25, ал. 1, т. 4, 7, 8, 14, 15, 21“ да се постави запетая и да се добави чл. 26, ал. 1, т. 1 и 2, думите „ а в случаите по чл. 25, т. 1 – 3, 5, 6, 9 – 13, 16 – 20, 22 – 26“ да се заменят с „а в случаите по чл. 25, ал. 1, т. 1 – 3, 5, 6, 9 – 13, 16 – 20, 22 – 26“, а след думите „и чл. 26“ да се постави запетая и да се добави „ал. 1, т. 3 – 6“.</p> <p>Графично: (1) Производството по прилагане на принудителните административни мерки по чл. 25, ал. 1, т. 4, 7, 8, 14, 15, 21, чл. 26, ал. 1, т. 1 и 2 и чл. 27, ал. 1 започва по инициатива на заместник-председателя, а в случаите по чл. 25, ал. 1, т. 1 – 3, 5, 6, 9 – 13, 16 – 20, 22 – 26 и чл. 26, ал. 1, т. 3 – 6 – по инициатива на Комисията.</p> <p>Мотиви: Предложението цели прецизиране на правомощията на Комисията и заместник председателя във връзка с предложената редакция по чл. 18.</p>	Приема се с редакция.	Предлага се следната редакция на чл. 28, ал. 1, който става чл. 31, ал. 1: „чл. 31. (1) Производството по прилагане на принудителните административни мерки по чл. 27, чл. 28, ал. 1, т. 4, 7 – 9, 15, 16, 22, чл. 29, ал. 1, т. 1 и 2 и чл. 30, ал. 1, т. 1 започва по инициатива на заместник-председателя, а в случаите по чл. 28, ал. 1, т. 1 – 3, 5, 6, 10 – 14, 17 – 21, 23 – 27, чл. 29, ал. 1, т. 3 – 6, чл. 30, ал. 1, т. 2 и чл. 32 – по инициатива на Комисията.“
	<p>б) в ал. 4 предлага думите „27 – 29“ да се заменят с „27 и 29“.</p> <p>Графично: „(4) Принудителните административни мерки по чл. 27–29 27 и 29 се прилагат с писмено мотивирано решение на Комисията или на заместник-председателя, което се съобщава на заинтересованото лице в 7-дневен срок от постановяването му по реда на ал. 2 и 3.“</p>	Приема се с редакция.	Предлага се следната редакция на чл. 28, ал. 4, който става чл. 31, ал. 4: „чл. 31. (4) Принудителните административни мерки по чл. 27, чл. 28, ал. 1, т. 4, 7 – 9, 15, 16, 22, чл. 29, ал. 1, т. 1 и 2 и чл. 30, ал. 1, т. 1 се прилагат с писмено мотивирано решение на заместник-председателя, а принудителните административни мерки по чл. 28, ал. 1, т. 1 – 3, 5, 6, 10 – 14, 17 – 21, 23 – 27, чл. 29, ал. 1, т.

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>Мотиви: В чл. 28 не е регламентирана принудителна административна мярка.</p>		3 – 6, чл. 30, ал. 1, т. 2 и чл. 32 – с писмено мотивирано решение на Комисията, което се съобщава на заинтересованото лице в 7-дневен срок от постановяването му по реда на ал. 2 и 3.“
	<p>11. По чл. 32: а) ал. 1 предлага да се измени така: „(1) В случаите на чл. 2524, когато е необходимо осигуряване на незабавна ефективна защита на интересите на държателите на криптоактиви и потребителите на услуги за криптоактиви или предприемане на спешни действия по предотвратяване или преустановяване извършването на нарушения на Регламент (ЕС) 2023/1114, този закон и/или актовете по прилагането им, Комисията може да поиска от съответния компетентен съд налагане на заповед, съответно възбрана върху имуществото на лицата юридическите лица по чл. 2524.“ Мотиви: Предложението е редакционно.</p>	Приема се.	
	<p>б) в ал. 2 предлага след думите „допускане“ да се добави „на обезпечителна мярка по ал. 1“; Графично: „(2) Решението на Комисията и молбата за допускане на обезпечителна мярка по ал. 1 се разглеждат от съда незабавно, в деня на подаването им.“</p>	Приема се с редакция.	Предлага се следната редакция на чл. 32, ал. 2, който става чл. 35, ал. 2: „чл. 35. (2) Искането на Комисията по ал. 1 се разглежда от съда незабавно, в деня на получаването му.“
	в) в ал. 3 предлага думата „запорът“ да се замени с „обезпечителната мярка“;	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>Графично: (3) Съдът се произнася с определение, в което посочва и срока, за който се налага запорът обезпечителната мярка.</p>		
	<p>г) в ал. 4 предлага след думите „се издава“ да се добави „обезпечителна“, а думите „за налагане на заповед“ да се заличат; Графично: „(4) Въз основа на определението на съда, с което се уважава молбата, се издава обезпечителна заповед за налагане на заповед.“</p>	Приема се с редакция.	Предлага се следната редакция на чл. 32, ал. 4, който става чл. 35, ал. 4: „чл. 35. (4) Въз основа на определението на съда, с което се уважава искането на Комисията, се издава обезпечителна заповед.“
	<p>д) в ал. 5 предлага думите „запор и/или възбрана“ се заменят с „обезпечителна мярка“; Графично: „(5) Налагането на запор и/или възбрана обезпечителна мярка се извършва незабавно от съдебния изпълнител по реда на чл. 400 от Гражданския процесуален кодекс.“ Мотиви: Предложенията по б. „б“ – „д“ целят постигането на съответствие с използваната терминология в българското законодателство относно обезпечителното производство съгласно чл. 397 и следващи от Гражданския процесуален кодекс.</p>	Приема се.	
	<p>12. В чл. 34, ал. 1 предлага в края на изречението да се постави запетая и да се добави „а при повторно нарушение – от 2 800 лв. до 2 800 000 лв.“ Графично:</p>	Приема се с редакция.	Предлага се следната редакция на чл. 34, ал. 1, който става чл. 37, ал. 1: „чл. 37. (1) Лице, което извърши или допусне извършването на нарушение по чл. 4 – 14, чл. 16, 17, 19, 22, 23, 25, чл. 27 – 41, чл. 46 – 51,

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>(1) Лице, което извърши или допусне извършването на нарушение по чл. 4 – 14, чл. 16, 17, 19, 22, 23, 25, чл. 27 – 41, чл. 46 – 51, чл. 53 – 55, чл. 59, 60, 64 и чл. 65 – 83 от Регламент (ЕС) 2023/1114, се наказва с глоба в размер от 1 400 лв. до 1 400 000 лв., а при повторно нарушение – от 2 800 лв. до 2 800 000 лв.</p> <p>Мотиви: Предложението цели да санкционира повторното нарушение на посочените в ал. 1 разпоредби, като по този начин се приемат в пълнота мерки по прилагането на Регламент (ЕС) 2023/1114 и по конкретно глава 3 „Административни санкции и други административни мерки, налагани от компетентните органи“.</p>		<p>чл. 53 – 55, чл. 59, 60, 64 и чл. 65 – 83 от Регламент (ЕС) 2023/1114, се наказва с глоба в размер от 1400 лв. до 700 000 лв., а при повторно нарушение – от 2800 лв. до 1 400 000 лв.“</p>
	<p>13. Член 37 от законопроекта предлага да се измени така: „Чл. 37. (1) Лице, което изпълнява ръководна длъжност в доставчик на услуги за криптоактиви или издател на токени, обезпечени с активи, което извърши или допусне извършването на нарушение на чл. 5 – 14, 16 – 19 и 24 – 30 от Регламент (ЕС) 2022/2554 или на актовете по прилагането му, се наказва с глоба от 10 000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение – от 20 000 до 40 000 лв. (2) Доставчик на услуги за криптоактиви или издател на токени, обезпечени с активи, който извърши нарушение на изискване на Регламент</p>	<p>Приема се с редакция.</p>	<p>Предлага се следната редакция на чл. 37, ал. 2, който става чл. 40, ал. 2: „чл. 40. (2) Доставчик на услуги за криптоактиви или издател на токени, обезпечени с активи, който извърши или допусне извършването на нарушение на чл. 5 – 14, 16 – 19 и 24 – 30 от Регламент (ЕС) 2022/2554 или на актовете по прилагането му, се наказва с имуществена санкция от 20 000 до 40 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 100 000 лв.“</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>(ЕС) 2022/2554 <u>или на актовете по прилагането му</u>, се наказва с имуществена санкция от 20 000 до 40 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 100 000 лв.“</p> <p>Мотиви: Предложеното изменение дава възможност за прилагане на принудителни мерки в случай на нарушение на актовете по прилагане на Регламент (ЕС) № 2022/2554. В случай че предложението бъде прието, предлага същите изменения да се направят и в § 13 и 14 от преходните и заключителните разпоредби.</p>		
	<p>14. В чл. 41 от законопроекта ал. 3 предлага да се измени така: „(3) Заместник-председателят оповестява на интернет страницата на комисията Комисията оповестява всяко наложено административно наказание за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2022/2554 <u>или на актовете по прилагането му</u>, при означаване по реда на чл. 54 от същия регламент.“;</p> <p>Мотиви: Съгласно предложения текст оповестяването на административните наказания за нарушение на Регламент (ЕС) 2022/2554 се извършва от Комисията, както е предложено и в § 16 и 17 от преходните и заключителни разпоредби. В случай че предложението бъде прието, предлага същите изменения да се направят и в § 13 и 14 от преходните и заключителните разпоредби.</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>15. В § 6 от преходните и заключителните разпоредби, в ал. 5 предлага думите „на регистрация“ да се заличат.</p> <p>Графично: „(5) Заместник-председателят може да заличи вписване на регистрация на лице в регистъра по § 5, ал. 1, когато установи неспазване на изискванията, които са били основание за неговото вписване.“</p> <p>Мотиви: Предложението е редакционно.</p>	Приема се.	
	<p>16. По § 12 от преходните и заключителните разпоредби:</p> <p>а) в т. 1, буква „а“ предлага да се измени така: „а) в т. 1 след думите „доставчиците на услуги за колективно инвестиране, пазарните инфраструктури, основани на технологията на децентрализирания регистър“ се поставя запетая и се добавя „издателите на криптоактиви, доставчиците на услуги за криптоактиви“, след думите „Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми на други предприятия за колективно инвестиране“ се поставя запетая и се добавя „Закона за пазарите на криптоактиви“, след думите „наричан по нататък „<u>Регламент (ЕС) 2021/23</u>“ съюзът „и“ се заменя със запетая, а накрая се поставя запетая думите „<u>Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. относно проспекта, който трябва да се публикува</u></p>	Приема се с редакция.	<p>Допълва се § 12 от ПЗР на законопроекта, както следва: „а) в т. 1 след думите „доставчиците на услуги за колективно инвестиране, пазарните инфраструктури, основани на технологията на децентрализирания регистър“ се поставя запетая и се добавя „издателите на криптоактиви, доставчиците на услуги за криптоактиви“, след думите „Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми на други предприятия за колективно инвестиране“ се поставя запетая и се добавя „Закона за пазарите на криптоактиви“, <u>думите „Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива</u></p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p><u>при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО (ОВ, L 168/12 от 30 юни 2017 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/1129“ и „Регламент (ЕС) 2021/23 на Европейския парламент и на Съвета от 16 декември 2020 г. относно рамка за възстановяване и реструктуриране на централни контрагенти и за изменение на регламенти (ЕС) № 1095/2010, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 806/2014 и (ЕС) 2015/2365 и на директиви 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2007/36/ЕО, 2014/59/ЕС и (ЕС) 2017/1132 (ОВ, L 22/1 от 21 януари 2021 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2021/23“, запетаята след тях и съюзът „и“ да се заличат, а след думите „наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2022/858“ се поставя запетая и се добавя „и 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 (ОВ, L 150/40 от 9 юни 2023 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2023/1114“;</u></p> <p>б) в т. 1, буква „б“ предлага да се измени така: <u>„б) в т. 5 след думите „наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/2088“ съюзът „и“ се заменя със запетая, а накрая се поставя</u></p>	<p>Приема се.</p>	<p><u>2003/71/ЕО (ОВ, L 168/12 от 30 юни 2017 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/1129“ и „Регламент (ЕС) 2021/23 на Европейския парламент и на Съвета от 16 декември 2020 г. относно рамка за възстановяване и реструктуриране на централни контрагенти и за изменение на регламенти (ЕС) № 1095/2010, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 806/2014 и (ЕС) 2015/2365 и на директиви 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2007/36/ЕО, 2014/59/ЕС и (ЕС) 2017/1132 (ОВ, L 22/1 от 21 януари 2021 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2021/23“, запетаята след тях и съюзът „и“ се заличават, а след думите „наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2022/858“ се поставя запетая и се добавя „и 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 (ОВ, L 150/40 от 9 юни 2023 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2023/1114“;</u></p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p><u>запетая накрая се поставя запетая и се добавя „Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО (ОВ, L 168/12 от 30 юни 2017 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/1129“, Регламент (ЕС) 2021/23 на Европейския парламент и на Съвета от 16 декември 2020 г. относно рамка за възстановяване и реструктуриране на централни контрагенти и за изменение на регламенти (ЕС) № 1095/2010, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 806/2014 и (ЕС) 2015/2365 и на директиви 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2007/36/ЕО, 2014/59/ЕС и (ЕС) 2017/1132 (ОВ, L 22/1 от 21 януари 2021 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2021/23“ и 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“.</u></p> <p>Мотиви:</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>Предложенията са редакционни.</p> <p>в) в чл. 13, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор предлага да се създаде т. 47: „47. по предложение на ресорния заместник-председател упражнява правомощията по чл. 27 от Регламент (ЕС) 2023/1113 и прилага принудителните административни мерки, които са в изричната компетентност на комисията.“</p> <p>Мотиви: С оглед обезпечаване предоставяните с изменението на чл. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор функции.</p>	<p>Приема се с редакция.</p>	<p>Допълва се § 12, т. 3, б. „г“ от ПЗР на законопроекта съобразно предложението на КФН и прави технически редакции в § 12, т. 3, б. „в“ и „г“ в подредбата на точките от чл. 13, ал. 1 от ЗКФН, както следва:</p> <p>„в) досегашната т. 44 относно „по предложение на ресорния заместник-председател упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 5 – 7 от Регламент (ЕС) 2020/852“ става т. 47;</p> <p>г) създават се т. 48 – 51:</p> <p>„48. по предложение на ресорния заместник-председател упражнява правомощията по чл. 26, параграф 8, ал. 3 от Регламент (ЕС) 2022/2554 и прилага принудителните административни мерки за нарушения на същия регламент, които са в изричната компетентност на комисията;</p> <p>49. определя представител на комисията за участие в надзорния форум по чл. 32, параграф 4, буква „г“ от Регламент (ЕС) 2022/2554;</p> <p>50. по предложение на ресорния заместник-председател упражнява правомощията по чл. 27 от Регламент (ЕС) 2023/1113 и прилага принудителните административни мерки, които са в изричната компетентност на комисията;</p> <p>51. по предложение на ресорния заместник-</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>г) предлага да бъдат направени необходимите допълнения в чл. 15 от Закона за Комисията за финансов надзор, които да обезпечат правомощията на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, предоставяни с настоящия законопроект.</p>	<p>Приема се по принцип.</p>	<p>председател упражнява правомощията на компетентен орган по Регламент (ЕС) 2023/1114 и прилага принудителните административни мерки за нарушения на Регламент (ЕС) 2023/1114, които са в изричната компетентност на комисията.“</p> <p>Допълва § 12, т. 4, б. „в“ от ПЗР на законопроекта, както следва: „в) в т. 6 и 7 след думите „Закона за мерките срещу финансирането на тероризма“ се поставя запетая и се добавя „Закона за пазарите на криптоактиви“, а след думите „Регламент (ЕС) 2021/23“ се поставя запетая и се добавя „Регламент (ЕС) 2022/2554, Регламент (ЕС) 2023/1113“;“.</p> <p>Допълва § 12, т. 4, б. „ж“ от ПЗР на законопроекта, както следва: „ж) създават се т. 24 – 26: „24. упражнява правомощията на компетентен орган по Регламент (ЕС) 2022/2554 по отношение на лицата, посочени в чл. 46, букви „в“ – „ж“, „и“, „й“, „о“ и „п“ от същия регламент, които не са предоставени в изричната компетентност на комисията; 25. упражнява правомощията на компетентен орган по глави трета и пета – девета от Регламент (ЕС) 2023/1113 по отношение на доставчиците на услуги за криптоактиви, които не са предоставени в изричната компетентност на комисията;</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
			<p>26. упражнява правомощията на компетентен орган по Регламент (ЕС) 2023/1114, които са предвидени в Закона за пазарите на криптоактиви.“</p> <p>Допълва § 12, т. 7 и 8 от ПЗР на законопроекта, както следва:</p> <p>„7. В чл. 18:</p> <p>а) в ал. 1, т. 1 и 6 след думите „Закона за пазарите на финансови инструменти“ се поставя запетая и се добавя „Закона за пазарите на криптоактиви“, а след думите „Регламент (ЕС) 2022/858“ се поставя запетая и се добавя „Регламент (ЕС) 2022/2554, Регламент (ЕС) 2023/1113, Регламент (ЕС) 2023/1114“;</p> <p>б) в ал. 2 накрая се добавя „или на доставчиците на услуги за криптоактиви“;</p> <p>в) в ал. 3 след думите „Закона за пазарите на финансови инструменти“ се поставя запетая и се добавя „Закона за пазарите на криптоактиви“, а след думите „Регламент (ЕС) 2022/858“ се поставя запетая и се добавя „Регламент (ЕС) 2022/2554, Регламент (ЕС) 2023/1113, Регламент (ЕС) 2023/1114“.</p> <p>8. В чл. 19, ал. 2, т. 1 след думите „Закона за пазарите на финансови инструменти“ се поставя запетая и се добавя „Закона за пазарите на криптоактиви“, а след думите „Регламент (ЕС) 2022/858“ се поставя запетая и се добавя „Регламент (ЕС) 2022/2554, Регламент (ЕС) 2023/1113 и</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
			Регламент (ЕС) 2023/1114“.
	<p>17. В § 14 от преходните и заключителни разпоредби предлага:</p> <p>а) в т. 13, в новата ал. 5 след думите „и допълнителните услуги по ал. 2“ да се постави запетая и да се добави „, т. 2 и 3“.</p> <p>Графично:</p> <p>„(5) Управляващото дружество може да предоставя услуги за криптоактиви, еквивалентни на управление на портфейл и допълнителните услуги по ал. 2, <u>т. 2 и 3</u>, за които е получило лиценз, когато е уведомило комисията по чл. 60, параграф 5 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 (ОВ, L 150/40 от 09 юни 2023 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2023/1114“.</p> <p>Мотиви:</p> <p>Предложението цели да постигне съгласуваност на българското законодателство с допълнителните услуги по чл. 60, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114.</p>	Приема се.	
	<p>б) в т. 18 предлага следните изменения:</p> <p>аа) в новата ал. 8 предлага думите „допълнителни услуги по ал. 2“ да се заменят с „допълнителни услуги по ал. 5, т. 1, 2 и 4“.</p> <p>Графично:</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>„(8) Лице, което управлява алтернативни инвестиционни фондове, може да предоставя услуги за криптоактиви, еквивалентни на управление на портфейл и допълнителни услуги по ал. 2 <u>допълнителни услуги по ал. 5, т. 1, 2 и 4</u>, за които е получило лиценз по чл. 197, ал. 1, когато е уведомило комисията по чл. 60, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114.“</p> <p>Мотиви: Предложението цели да постигне съгласуваност на законопроекта с изискванията за предоставяне на допълнителни услуги по чл. 60, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114.</p> <p>бб) предлага буква „б“ да се измени така: „б) досегашните ал. 8 – 10 стават съответно ал. 10 – 12, <u>като в ал. 10 накрая се добави „и 8“</u>“</p> <p>Мотиви: Предложението е с цел да се приведе в съответствие ограничението по отношение на извършваната от лицата дейност с разглеждания законопроект.</p>		
	<p>в) в т. 27, буква „а“, подбуква „аа“ след думите „чл. 198, ал. 3“ предлага да се постави запетая и да се добавя „б“.</p> <p>Графично: „аа) в т. 6 думите „чл. 198, ал. 3, 6 и 8“ се заменят с „чл. 198, ал. <u>3, 6</u> и 10“.</p> <p>Мотиви: Със законопроекта е извършено преномериране като разпоредбата на чл. 198,</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	ал. 8 става ал. 10. Член 198, ал. 6 обаче остава непроменена, затова същата е необходимо да присъства в разпоредбата на чл. 273, ал. 1 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.		
	<p>18. По § 16 от преходните и заключителните разпоредби:</p> <p>а) по т. 2:</p> <p>аа) в ал. 1 предлага думите „във връзка с чл. 50, параграф 4, букви „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) № 2022/2554“ да отпаднат. Също така предлага мярката по чл. 50, пар. 4, б. „д“ от регламента („публикуване на известия, включително на публични изявления, в които се посочва самоличността — при физически лица или наименованието — при юридически лица, както и естеството на нарушението“) да бъде в правомощията на Комисията за финансов надзор, а не на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, с оглед синхрон с чл. 587, ал. 5 и чл. 579, ал. 3 от Кодекса за застраховането.</p> <p>Графично:</p> <p>„Чл. 587б. Когато установи, че застраховател или презастраховател, негови служители, всяко от лицата по чл. 80, както и застрахователни посредници са извършили или извършват дейност в нарушение на Регламент (ЕС) № 2022/2554 <u>или на актовете по прилагането му:</u></p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>1. заместник-председателят може да приложи мярката по чл. 587, ал. 2, т. 1 във връзка с чл. 50, параграф 4, букви „а“ „в“ от Регламент (ЕС) № 2022/2554.</p> <p>2. комисията може да приложи както и мярката по чл. 50, параграф 4, буква „д“ от същия регламент.“</p> <p>бб) ал. 2 предлага да се измени така: „(2) При определянето на вида на принудителната мярка по ал. 1 заместник-председателят и комисията вземат предвид обстоятелствата по чл. 51, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 2022/2554.“</p> <p>Мотиви: Предложението цели синхрон с чл. 587, ал. 5 и чл. 579, ал. 3 от Кодекса за застраховането. Предложената разпоредба предвижда възможност за прилагане на принудителни мерки в случай на нарушение на актовете по прилагане на Регламент (ЕС) № 2022/2554.</p>		
	<p>б) точка 3 предлага да се измени така: „Отговорност за нарушения на Регламент (ЕС) 2022/2554 Чл. 646з. (1) Лице, което изпълнява ръководна длъжност в застраховател, презастраховател или застрахователен посредник, или служител на застраховател, презастраховател или застрахователен посредник, което извърши или допусне извършването на нарушение на чл. 5 – 14, 16 – 19 и 24 – 30 от Регламент (ЕС) 2022/2554 или на актовете по прилагането</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>му, се наказва с глоба от 10 000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение – от 20 000 до 40 000 лв.</p> <p>(2) Застраховател, презастраховател или застрахователен посредник, който извърши нарушение на чл. 5 – 14, 16 – 19 и 24 – 30 от Регламент (ЕС) 2022/2554 или на актовете по прилагането му, се наказва с имуществена санкция от 20 000 до 40 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 100 000 лв.</p> <p>(3) При определянето на административното наказание по този член заместник-председателят взема предвид обстоятелствата по чл. 51, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2022/2554.“</p> <p>Мотиви: Предложеното изменение дава възможност за прилагане на принудителни мерки в случай на нарушение на актовете по прилагане на Регламент (ЕС) № 2022/2554.</p>		
	<p>в) точка 4 предлага да се измени така: „Оповестяване на наложените административни наказания във връзка с прилагането на Регламент (ЕС) 2022/2554 „Заместник-председателят оповестява на интернет страницата на комисията Комисията оповестява всяко наложено административно наказание за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2022/2554, при назване по реда на чл. 54 от същия регламент.“;</p> <p>Мотиви:</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>Съгласно предложения текст оповестяването на административните наказания за нарушение на Регламент (ЕС) 2022/2554 се извършва от заместник-председателя на комисията. Посоченият подход не е съобразен с действащата разпоредба на чл. 579, ал. 3 от Кодекса за застраховането.</p>		
	<p>19. По § 17 от преходните и заключителните разпоредби: а) по т. 5: аа) в ал. 1 предлага думите „във връзка с чл. 50, параграф 4, букви „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) № 2022/2554“ да отпаднат. Също така предлага мярката по чл. 50, пар. 4, б. „д“ от регламента („публикуване на известия, включително на публични изявления, в които се посочва самоличността — при физически лица или наименованието — при юридически лица, както и естеството на нарушението“) да бъде в правомощията на Комисията за финансов надзор, а не на заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, предлага думите „заместник-председателят“ да се заменят със „заместник-председателят на комисията“.</p> <p>Графично: „Принудителни административни мерки по Регламент (ЕС) 2022/2554 Чл. 344в. (1) За предотвратяване и преустановяване на нарушения на Регламент (ЕС) 2022/2554 и на актовете по прилагането</p>	<p>Приема се.</p>	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>му, както и за предотвратяване и отстраняване на вредните последици от тях;</p> <p>1. заместник-председателят <u>на комисията</u> може да приложи мярката по чл. 344, ал. 1, т. 1 във връзка с чл. 50, параграф 4, букви „а“ „в“ от Регламент (ЕС) № 2022/2554, както; и</p> <p>2. <u>комисията може да приложи</u> мярката по чл. 50, параграф 4, буква „д“ от същия регламент.“;</p> <p>Мотиви: Предложението цели синхрон с чл. 344, ал. 3 и чл. 356 от Кодекса за социално осигуряване. Предложението думите „заместник-председателят“ да се заменят със „заместник-председателят на комисията“ е стилистично съобразно чл. 120б, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване</p> <p>бб) ал. 3 предлага да се измени така: „(3) При определянето на вида на принудителната мярка по ал. 1 заместник-председателят <u>на комисията и комисията</u> вземат предвид обстоятелствата по чл. 51, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 2022/2554.“</p> <p>Мотиви: Предложението цели синхрон с чл. 344, ал. 3 и чл. 356 от Кодекса за социално осигуряване. Предложението думите „заместник-председателят“ да се заменят със „заместник-председателят на комисията“ е стилистично съобразно чл. 120б, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване.</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>б) в т. 6 предлага да се измени така: „б. В чл. 345;“ <u>1. в ал. 1 думите „чл. 344, ал. 1 и чл. 344б, ал. 1“ се заменят с „чл. 344, ал. 1, чл. 344б, ал. 1 и чл. 344в, ал. 1, т. 1“;</u> <u>2. в ал. 2 след думите „чл. 344б, ал. 2 и ал. 5, т. 1“ се поставя запетая и се добавя „чл. 344в, ал. 1, т. 2“.</u> Мотиви: Във връзка с предложената редакция на чл. 344в, ал. 1 е необходимо да се коригират препратките в чл. 345 от Кодекса за социално осигуряване.</p>	Приема се.	
	<p>в) точка 7 предлага да се измени така: „Отговорност за нарушения на Регламент (ЕС) 2022/2554 Чл. 351д. (1) Лице, което изпълнява ръководна длъжност в пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми с повече от 15 осигурени лица, което извърши или допусне извършването на нарушение на чл. 5 – 14, 16 – 19 и 24 – 30 от Регламент (ЕС) 2022/2554 <u>или на актовете по прилагането му</u>, се наказва с глоба от 10 000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение – от 20 000 до 40 000 лв. (2) Пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>професионални схеми с повече от 15 осигурени лица, което извърши нарушение на чл. 5 – 14, 16 – 19 и 24 – 30 от Регламент (ЕС) 2022/2554 или на актовете по прилагането му, се наказва с имуществена санкция от 20 000 до 40 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 100 000 лв.</p> <p>(3) При определянето на административното наказание по този член заместник-председателят взема предвид обстоятелствата по чл. 51, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2022/2554.“</p> <p>Мотиви: Предложеното изменение дава възможност за прилагане на принудителни мерки в случай на нарушение на актовете по прилагане на Регламент (ЕС) № 2022/2554.</p>		
	<p>г) точка 9 предлага да се измени така: „(4) Заместник-председателят оповестява на интернет-страницата на комисията Комисията оповестява всяко наложено административно наказание за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2022/2554, при спазване по реда на чл. 54 от същия регламент.“;</p> <p>Мотиви: Съгласно предложения текст оповестяването на административните наказания за нарушение на Регламент (ЕС) 2022/2554 се извършва от заместник-председателя на комисията. Посоченият подход не е съобразен с действащата ал. 1 – 3 на чл. 356 от Кодекса за</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	социалното осигуряване, където оповестяването се извършва от комисията.		
	<p>20. В § 18 от преходните и заключителните разпоредби предлага т. 2 и 5 на чл. 44а да се изменят така:</p> <p>„2. събират достатъчно информация за институцията-респондент, позволяваща им да разберат напълно характера на дейността, както и определят репутацията на институцията и качеството на извършвания по отношение на същата надзор, включително дали е била обект на разследвания за изпиране на пари и финансиране на тероризъм, или на надзорни мерки въз основа на публично достъпна информация.“</p> <p>„5. определят и документират отговорностите на всяка от двете кореспондиращи си институции по прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм.“</p> <p>Мотиви: Предложението е във връзка с адресирани препоръки на Moneyval и FATF.</p>	Приема се с редакция.	<p>В § 18, т. 12 от ПЗР на законопроекта разпоредбите на чл. 44а, т. 2 и 5 придобиват следната редакция:</p> <p>„2. събира достатъчно информация за институцията-респондент, позволяваща му да разбере напълно характера на дейността, както и да определи репутацията на институцията и качеството на извършвания по отношение на същата надзор, включително дали е била обект на разследвания за изпиране на пари и финансиране на тероризъм, или на надзорни мерки въз основа на публично достъпна информация;“ и</p> <p>„5. определя и документира отговорностите на всяка от двете кореспондиращи си институции по прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм;“.</p>
	<p>21. По § 19 от преходните и заключителните разпоредби:</p> <p>а) в т. 2 предлага след думите „12 – 37“ да се постави запетая и да се добави „а в ал. 1, т. 3 и ал. 5, т. 2 думите „чл. 4, т. 1 – 6 и 8 – 11“ да се заменят с „чл. 4, т. 1 – 6 и 8 – 11 и 19“;</p> <p>Графично:</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>„2. В чл. 15, ал. 5, т. 1 навсякъде думите „12 – 39“ се заменят с „12 – 37“, <u>а в ал. 1, т. 3 и ал. 5, т. 2 думите „чл. 4, т. 1 – 6 и 8 – 11“ да се заменят с „чл. 4, т. 1 – 6 и 8 – 11 и 19“</u></p> <p>Мотиви: В § 18 от проектозакона е предвидено да се създаде нова т. 19 в чл. 4 от Закона за мерките срещу изпиране на пари. С цел синхронизиране на предложените изменения предлага в препратката на чл. 15 от Закона за мерките срещу изпиране на пари да бъде включена и т. 19.</p>		
	<p>б) предлага действащите в § 1 от допълнителните разпоредби на Закона за мерките на финансиране на тероризма легални дефиниции (т. 1 и 2) да се актуализират във връзка с достиженията на правото във финтех сектора, включително разглеждания законопроект.</p>	Не се приема.	С предложената редакция се предлага разширяване на дефинициите за „финансови услуги“ и „финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси“ по смисъла на Закон за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ), така че да обхванат съответно услугите, свързани с криптоактиви, и криптоактивите. Разширяването на легални дефиниции в други нормативни актове не е предмет на настоящия законопроект.
	<p>22. В Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, Кодекса за застраховането и</p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>Кодекса за социално осигуряване предлага да бъде допълнено изискванията на които е необходимо да отговарят кандидатите за членове на управителния и контролния орган на съответното дружество, а именно на същите да не са налагани влезли в сила наказателни постановления административни наказания през последните пет години за извършено грубо или системно нарушение и на Закона за пазарите на криптоактиви и Регламент (ЕС) 2023/1113.</p> <p>Мотиви: Предложението е с цел актуализиране на действащата правна рамка.</p>		
Българска народна банка	<p>1. В § 9, т. 12 от законопроекта предлага в новия чл. 182а от ЗПУПС да бъдат направени следните изменения и допълнения:</p> <p>1.1. С цел точно прилагане на изискванията на 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 („Регламент (ЕС) 2023/1114“) по отношение на определянето на компетентните органи, предлага прецизиране на текста на разпоредбата на ал. 1, както следва:</p> <p><i>„(1) Българската народна банка е компетентен орган по смисъла на чл. 3, параграф 1, точка 35, буква „б“ от Регламент</i></p>	Не се приема.	<p>Разпоредбата на чл. 48, параграф 1, ал. 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 съдържа две изисквания, които следва да са налице кумулативно, както е видно от използвания съюз „и“ между б. „а“ и б. „б“ – едното изискване е относно вида на лицето (кредитна институция, институция за електронни пари), а второто изискване е относно извършването от това лице на определени действия (по уведомяване на компетентния орган и по публикуване на бяла книга). В този смисъл предложената редакция по-скоро би предизвикала объркване дали при така посочена компетентност на БНБ лицата по чл. 48, параграф 1, ал. 1, б. „а“ са освободени от изискването да извършат действията по чл.</p>

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p><i>(ЕС) 2023/1114 за изпълнението на задълженията, предвидени в дял IV от Регламент (ЕС) 2023/1114 по отношение на дейността на издателите на токени за електронни пари по чл. 48, параграф 1, ал. 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114, чието седалище се намира в Република България.“</i></p>		<p>48, параграф 1, ал. 1, б. „б“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 в противоречие на изискванията на регламента. Считаме също така, че от предложената в законопроекта редакция е ясно, че чл. 48, параграф 1, ал. 2 от Регламента е извън обхвата на новата разпоредба на чл. 182а, ал. 1 от ЗПУПС.</p>
	<p>1.2. Във връзка с определени правомощия на Европейския орган за ценни книжа и пазари, предлага допълване на текста на разпоредбата на чл. 182а, ал. 2 от ЗПУПС, както следва: <i>„(2) Българската народна банка е компетентен орган за сътрудничество по смисъла на чл. 96 от Регламент (ЕС) 2023/1114 с Европейския банков орган и Европейския орган за ценни книжа и пазари по отношение на издателите на токени за електронни пари по ал. 1.“</i></p>	<p>Приема се.</p>	
	<p>1.3. Доколкото за цялостно упражняване на правомощията на БНБ като компетентен орган по Регламент (ЕС) 2023/1114 за изпълнението на задълженията, предвидени в дял IV от Регламент (ЕС) 2023/1114 по отношение на издателите на токени за електронни пари, ще е необходима допълнителна подзаконова уредба, предлага в новия чл. 182а от ЗПУПС да бъде добавена ал. 6: <i>„(6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.“</i></p>	<p>Приема се.</p>	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>2. В § 9, т. 13 от законопроекта предлага в новия чл. 182б от ЗПУПС да бъде добавена ал. б:</p> <p><i>„(б) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.“</i></p> <p>Доколкото за упражняване на правомощията на БНБ като компетентен орган по Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор („Регламент (ЕС) 2022/2554“), ще е необходима допълнителна подзаконова уредба за осигуряване на условия за прилагането на Регламент (ЕС) 2022/2554.</p>	Приема се.	
	<p>По отношение на § 23 и 24, с които се предлагат изменения и допълнения в Закона за Българската народна банка (обн., ДВ, бр. 46 от 1997 г.) и Закона за Българската народна банка (обн. ДВ, бр. 13 от 2024 г.), с цел прилагане на мерки по чл. 32, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2022/2554, предлага прецизиране на текста на разпоредбите, както следва:</p> <p><i>„§ 23. В Закона за Българската народна банка (обн., ДВ, бр. 46 от 1997 г.; изм., бр. 49 и 153 от 1998 г., бр. 20 и 54 от 1999 г., бр. 109 от 2001 г., бр. 45 от 2002 г., бр. 10 и 39 от 2005 г., бр. 37, 59 и 108 от 2006 г., бр. 52 и 59 от 2007 г., бр. 24, 42 и 44 от 2009 г., бр. 97 и 101 от 2010 г., бр. 48 и 62 от 2015 г., бр. 51 и 59 от 2016 г., бр. 97 и 103 от 2017 г., бр.</i></p>	Приема се.	

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p>7, 20 и 106 от 2018 г., бр. 37 и 83 от 2019 г., бр. 13 и 14 от 2020 г., бр. 12 от 2021 г., бр. 25 и 104 от 2022 г. и бр. 84 от 2023 г., отм., бр. 13 от 13.02.2024 г., в сила от датата, посочена в Решение на Съвета на Европейския съюз за приемането на еврото от Република България) в чл. 16 се правят следните изменения и допълнения:</p> <p>1. Създава се нова т. 21: „21. определя представител на Българската народна банка за участие в надзорния форум по чл. 32, параграф 4, буква „б“ от 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.);“</p> <p>2. Досегашната т. 21 става т. 22“.</p> <p>§ 24. В Закона за Българската народна банка (обн., ДВ, бр. 13 от 2024 г., в сила от датата, посочена в Решение на Съвета на Европейския съюз за приемането на еврото от Република България) в чл. 17 се правят следните изменения и допълнения:</p> <p>1. Създава се нова т. 27: „27. определя представител на Българската народна банка за участие в надзорния форум по чл. 32, параграф 4, буква „б“ от Регламент</p>		

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
	<p><i>(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.);“</i></p> <p>2. Досегашната т. 27 става т. 28.“</p> <p>Предложената редакция на § 23, т. 1 и § 24, т. 1 от законопроекта е сходна с аналогична разпоредба в § 13, т. 3, буква „Г“ от законопроекта (чл. 13, ал. 1, т. 50 от Закона за Комисията за финансов надзор), която също цели прилагане на мерки по чл. 32, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2022/2554.</p>		