

Предизвикателства и възможности, поставени от прилагането на MiCAR

**Проект на Закон за
пазарите на криптоактиви,
предвиждащ мерки в
Република България по
прилагането на:**

1. 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 май 2023 г.);

2. Регулаторните режими по отношение на банките при извършването на дейности като издатели на токени, обезпечени с активи и дейности като доставчици на услуги за криптоактиви.

3. 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.).

Комисията за финансов надзор не е определена еднозначно за компетентен орган по прилагането на MiCAR. Към момента са дефинирани случаите, които са от изричната компетентност на Българската народна банка, а именно:

1. По отношение на дейността на издателите на токени за електронни пари, с изключение на предотвратяването и забраната на пазарни злоупотреби с криптоактиви;

2. Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 относно информацията, придружаваща преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви, и за изменение на Директива (ЕС) 2015/849 (ОВ, L 150/1 от 9 май 2023 г.);

В обхвата на MiCAR попадат лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от Закона за мерките срещу изпирането на пари:

- т. 38** Лицата, които по занятие предоставят 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;
- т. 39** Доставчици на портфейли, които предлагат попечителски услуги.

За да продължат да извършват тези дейности лицата е необходимо да притежават лиценз за извършване на дейност като доставчик на услуги за криптоактиви клас 2 – минимални капиталови изисквания по чл. 67, параграф 1, буква «а» от MiCAR: поне 125 000 EUR

Към 03.07.2024 г. са вписани 202 лица в регистъра по чл. 9а от ЗМИП.

Предвижда се
законопроектът за
пазарите на
криптоактиви да влезе в
сила на **30 декември
2024 г.**, като, ако
Комисията е определена
за компетентен орган, то
от тази дата:

Ще могат да се подават заявления за издаване на лиценз за доставчик на услуги за криптоактиви до Комисията за финансов надзор или до друг определен за целта компетентен орган;

НАП преустановява воденето на електронния публичен регистър по чл. 9а от ЗМИП, като го предоставя на Комисията за финансов надзор;

Прекратяват се неприключите производства по чл. 9а от ЗМИП пред НАП;

Комисията за финансов надзор или друг определен за целта компетентен орган ще публикува регистъра на интернет страницата си;

Вписани в електронния публичен регистър към НАП ще могат да упражняват дейност без лиценз до 30 юни 2026 г. или до издаването, съответно отказа от издаване на лиценз по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

Вписаните в електронния публичен регистър към НАП, които ще продължат да упражняват дейност без лиценз до **30 юни 2026 г.** или до издаването, съответно отказа от издаване на лиценз по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2023/1114, в този период:

Ще могат да заявяват писмено до Комисията за финансов надзор или до друг определен за целта компетентен орган настъпването на промени във вписаните обстоятелства в регистъра по чл. 9а от ЗМИП;

Могат да попадат завление за заличаване на регистрацията при прекратяване на дейността, която е основание за вписването;

За промяна на вписаните обстоятелства или заличаване от регистъра ще се дължи такса.

При неспазване на изискванията, които са основание за вписване в регистъра, Комисията за финансов надзор може да заличи вписване на регистрацията на лице в този регистър.

Възможности

Кредитните институции могат да предлагат публично или да кандидатстват за допускане до търговия с токени, обезпечени с активи без лиценз по чл. 16 от MiCAR, ако:

- Спазват изискванията по чл. 17 от MiCAR;
- Изготвят бяла книга, която ще се одобрява от Комисията за финансов надзор или от друг определен за целта компетентен орган;
- Уведомят Комисията за финансов надзор за предстоящото издаване на токена;
- Имат включена съответната дейност в обхвата на лиценза, издаден от Българската народна банка.

Не прилагат чл. 16, 18, 20, 21, 24, 35, 41 и 42 от MiCAR (изисквания за лицензиране, собствен капитал и одобрение по отношение на квалифицираните акционери);

ВЪЗМОЖНОСТИ

Кредитните институции, ЦДЦК, ИП, дружествата за електронни пари, УД, ЛУАИФ и пазарните оператори могат да предоставят услуги за криптоактиви като доставчик на услуги за криптоактиви без да са получили лиценз по чл. 63 от MiCAR, ако:

- За кредитните институции – имат включена дейността в основния лиценз, издаден от Българската народна банка;
- Подадат уведомление до Комисията за финансов надзор по чл. 60 от MiCAR;
- Не прилагат изискванията по чл. 62 – 64, 67, 83 и 84 от MiCAR (изискванията за лицензиране, собствен капитал и одобрение по отношение на акционерите и членовете, които имат квалифицирано дялово участие)



Благодаря за вниманието!