

От 30.12.2024 г. започна прилагането в пълен обем на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 година относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 (Регламент 2023/1114, Законодателния акт за пазарите на криптоактиви). Всъщност, част от правилата на Регламента се прилагат още от 29.06.2023 г., а правилата за токени, обезпечени с активи, и за токени за електронни пари – от 30.06.2024 г.

Независимо от това, поради сложността на правилата и значението на въведените регулаторни режими Регламент 2023/1114 предвижда някои допълнителни преходни правила. Например, при публично предлагане на обикновени токени за криптоактиви, изискванията на Регламента не се прилагат, ако публичното предлагане е приключило до 30.12.2024 г. Ако публичното предлагане е започнало преди тази дата, но не е приключило, то за съобщенията за него не се прилагат изискванията на чл. 7 и чл. 9 от Регламента относно съдържанието на тези съобщения и публикуването на бяла книга (white paper) относно предлаганите токени.

Най-съществената възможност обаче е предвидена за доставчиците на услуги, свързани с криптоактиви – ако те са започнали своята дейност преди 30.12.2024 г., то могат да продължат да я изпълняват до 01.07.2026 г. без лиценз. За тези лица е предвиден преходен период, в който могат да приведат дейността си в съответствие с изискванията на Регламента и да поискат лиценз. Условието е този лиценз да бъде издаден до 01.07.2026 г. – след която дата преходното правило вече не се прилага. Регламентът предвижда възможност за държавите – членки да ограничат приложението на това преходно правило – т.е. да изискват снабдяването с лиценз за предоставянето на услуги, свързани с криптоактиви. Условието е обаче да има национална правна рамка, която да регулира тези услуги. В България за момента няма такива изисквания, както и не е приета изрична регулация – въпреки че на 20.08.2024 г. за обществено обсъждане е обявен разработен от Министерство на финансите проект на Закон за пазарите на криптоактиви. Затова и в предвидения по Регламента срок – до 30.06.2024 г. – не е подадено уведомление, че България няма да прилага това изключение от изискванията. Като резултат, доставчици на услуги, които

започнат дейност до 30.12.2024 г. ще могат да се възползват от този гратисен период, в който да организират дейността си.

Дори и при съобразяване на тези облекчения, организирането на дейността по предоставяне на услуги в областта на криптоактивите предполага редица дейности и съобразяване с регулаторни изисквания като откриване на банкови сметки, устнаовяване на политики за предотвратяване прането на пари и ограничаване на рисковете, свързани с трансакции с криптоактиви. В тази връзка, Добрев и Люцканов Адвокатско дружество е установил партньорство с Ask Regulations – надежден партньор, който може да консултира осигуряването на съответствие с приложимата регулаторна рамка и въвеждане на инструменти с изкуствен интелект, които да ограничат до минимум рисковете от работата с криптоактиви. Повече за Ask Regulations можете да научите на следните линкове – <https://www.askregulations.com/> и <https://www.linkedin.com/feed/update/urn:li:activity:7221428174822211585>