

Брюксел, 10 септември 2026 г.
(OR. en)

13017/26

EF 243
ECOFIN 1165
DROIPEN 135
CRIMORG 189
DELECT 144

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

От:	Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от г-жа Martine DEPREZ, директор
До:	Г-жа Thérèse BLANCHET, генерален секретар на Съвета на Европейския съюз
№ док. Ком.:	C(2026) 6179 final
Относно:	ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА от 8.9.2026 година за изменение на регулаторните технически стандарти в Делегиран регламент (ЕС) 2018/1108 по отношение на критериите за определяне на централни звена за контакт от доставчиците на услуги за криптоактиви и на функциите на тези централни звена за контакт

Приложено се изпраща на делегациите документ C(2026) 6179 final.

Приложение: C(2026) 6179 final



ЕВРОПЕЙСКА
КОМИСИЯ

Брюксел, 8.9.2026 г.
C(2026) 6179 final

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 8.9.2026 година

**за изменение на регулаторните технически стандарти в Делегиран регламент (ЕС)
2018/1108 по отношение на критериите за определяне на централни звена за
контакт от доставчиците на услуги за криптоактиви и на функциите на тези
централни звена за контакт**

(текст от значение за ЕИП)

ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ

1. КОНТЕКСТ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

С член 45, параграф 11 от Директива (ЕС) 2015/849 Комисията се оправомощава да приема, след представянето ѝ на проекти на регулаторни технически стандарти от Европейския банков орган (ЕБО) и в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, делегирани актове за уточняване на критериите за определяне на обстоятелствата, при които е целесъобразно да се определи централно звено за контакт, и функциите на централните звена за контакт.

По силата на член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за създаване на ЕБО Комисията трябва да реши дали да одобри даден представен ѝ проект на технически стандарти в срок от три месеца от получаването му. Тя може също така да одобри проектостандартите само частично или да ги измени, ако интересите на ЕС го налагат, като следва предвидената в посочените членове специална процедура.

2. КОНСУЛТАЦИИ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА АКТА

ЕБО проведе обществена консултация по проекта на технически стандарти, представен на Комисията в съответствие с член 45, параграф 10 от Директива (ЕС) 2015/849. Консултациятния документ бе публикуван на уебсайта на ЕБО на 4 декември 2024 г., а самата консултация приключи на 4 февруари 2025 г. Освен това ЕБО поиска от създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 Група на участниците от банковия сектор да представи становище по проекта на технически стандарти. Заедно с проекта на технически стандарти ЕБО представи и разяснение за начина, по който резултатите от тази консултация са били взети предвид при изготвянето на окончателния проект на технически стандарти, представен на Комисията.

Заедно с проекта за технически стандарти и в съответствие с член 10, параграф 1, трета алинея от Регламент (ЕС) № 1093/2010 ЕБО представи своята оценка на въздействието, включително анализ на разходите и ползите, свързани с проекта за технически стандарти. Този анализ (достъпен на английски език) се намира на следния електронен адрес: [Regulatory Technical Standards on CCP to strengthen fight against financial crime | European Banking Authority](#), стр. 12—15 от окончателния доклад за проекта на технически стандарти.

3. ПРАВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

В окончателните регулаторни технически стандарти се уточняват критериите за определяне на обстоятелствата, при които е целесъобразно да се определи централно звено за контакт, и функциите на това централно звено. Съображенията за издателите на електронни пари (ИЕП) и доставчиците на платежни услуги (ДПУ) са същите и за доставчиците на услуги за криптоактиви (ДУК), поради което ЕБО предлага да се запазят структурата и подходът на Делегиран регламент (ЕС) 2018/1108 на Комисията, като действащите разпоредби обхванат ДУК (без промяна в разпоредбите относно ИЕП и ДПУ) и бъдат съобразени с различното естество на услугите за криптоактиви, както се припомня в съображение 27 от Регламент (ЕС) 2024/1624 на Европейския парламент и на Съвета¹, като същевременно се въведат нови разпоредби за ДУК, когато това е

¹ Регламент (ЕС) 2024/1624 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или

необходимо с оглед на техния модел на стопанска дейност и операции. По-конкретно ЕБО реши: а) да включи определение на ДУК (което отразява определението в член 3, параграф 19 от Директива (ЕС) 2015/849); б) да разшири действащите определения на „компетентен орган“ и „приемаща държава членка“, така че да включват позовавания на ДУК; в) да разшири специалните разпоредби, така че да обхванат ДУК; и г) да включи специални критерии за определяне на обстоятелствата, при които ДУК са задължени да определят централно звено за контакт.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 8.9.2026 година

за изменение на регулаторните технически стандарти в Делегиран регламент (ЕС) 2018/1108 по отношение на критериите за определяне на централни звена за контакт от доставчиците на услуги за криптоактиви и на функциите на тези централни звена за контакт

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията², и по-специално член 45, параграф 11 от нея,

като има предвид, че:

- (1) С Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета³ бе заменен член 45, параграф 9 от Директива (ЕС) 2015/849, за да се позволи на държава членка да изиска – освен от издателите на електронни пари и доставчиците на платежни услуги – от доставчиците на услуги за криптоактиви, установени на нейна територия под форми, различни от клон, и чието главно управление се намира в друга държава членка, да определят централно звено за контакт на нейна територия. С цел да се възприеме еднообразен подход към определянето на централно звено за контакт и на функциите му във всички сектори, Делегиран регламент (ЕС) 2018/1108 на Комисията⁴ следва да бъде изменен, за да се включат препратки към доставчиците на услуги за криптоактиви.
- (2) За да се включат доставчиците на услуги за криптоактиви и техните компетентни органи в обхвата на Делегиран регламент (ЕС) 2018/1108, определенията на „компетентен орган“ и „приемаща държава членка“ следва да бъдат изменени, за да съдържат препратка към доставчиците на услуги за криптоактиви.

² ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

³ Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви, и за изменение на Директива (ЕС) 2015/849 (ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj>).

⁴ Делегиран регламент (ЕС) 2018/1108 на Комисията от 7 май 2018 г. за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти относно критериите за определяне на централни звена за контакт за издателите на електронни пари и доставчиците на платежни услуги и с правила за техните функции (ОJ L 203, 10.8.2018, р. 2, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2018/1108/oj).

- (3) Необходимо е също така в Делегиран регламент (ЕС) 2018/1108 да се въведат критерии за определяне на обстоятелствата, при които приемаща държава членка може да изиска от доставчик на услуги за криптоактиви да определи централно звено за контакт. Подходът за тези критерии следва да е същият като възприетия при издателите на електронни пари и доставчиците на платежни услуги, а именно – като бъде фокусиран върху размера и мащаба на дейността на субекта в приемащата държава членка. Тези критерии обаче следва да се изменят, за да отразяват различното естество на услугите за криптоактиви.
- (4) Както при издателите на електронни пари и доставчиците на платежни услуги, приемаща държава членка следва да може да изиска от доставчик на услуги за криптоактиви да определи централно звено за контакт във всички случаи, когато това е съизмеримо с равнището на риска от изпиране на пари или финансиране на тероризма, който дейността му поражда.
- (5) Поради това Делегиран регламент (ЕС) 2018/1108 на Комисията следва да бъде съответно изменен.
- (6) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторни технически стандарти, представен на Комисията от Европейския банков орган.
- (7) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета Група на участниците от банковия сектор⁵,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Изменения на Делегиран регламент (ЕС) 2018/1108

Делегиран регламент (ЕС) 2018/1108 се изменя, както следва:

1) член 2 се изменя, както следва:

а) точки 1 и 2 се заменят със следното:

„1) „компетентен орган“ означава органа на държава членка, който е компетентен да осигури спазването от страна на издателите на електронни пари, доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за криптоактиви, установени на нейна територия под форми, различни от клон, и чието централно управление се намира в друга държава членка, на изискванията на Директива (ЕС) 2015/849, както е транспонирана в националното законодателство;

2) „приемаща държава членка“ означава държавата членка, на чиято територия е установен под форми, различни от клон, и с централно управление в друга държава членка издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви;“;

б) добавя се следната точка 4:

⁵ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган) и за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

„4) „доставчик на услуги за криптоактиви“ означава доставчик на услуги за криптоактиви, както е определен в член 3, параграф 1, точка 15 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета*, извършващ една или повече услуги за криптоактиви, както са определени в точка 16 от посочения член, с изключение на посочената в точка 16, буква з) от същия член услуга по предоставяне на съвети относно криптоактиви.

* Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 (ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>).“;

2) член 3 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се изменя, както следва:

i) уводният текст се заменя със следното:

„Приемаща държава членка може да изиска от издателите на електронни пари, доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за криптоактиви, които имат на нейна територия предприятия под форми, различни от клон, и чието централно управление се намира в друга държава членка, да определят централно звено за контакт, когато е изпълнен някой от следните критерии:“;

ii) буква б) се заменя със следното:

„б) кумулативната стойност на разпределените и изкупените обратно електронни пари, на извършените платежни операции или на услугите и операциите на предприятията на доставчиците на услуги за криптоактиви се очаква да превиши 3 млн. евро за една финансова година или е надвишила 3 млн. евро през предходната финансова година;“;

б) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Без да се засягат критериите по параграф 1, приемаща държава членка може да изиска от някои категории издатели на електронни пари, доставчици на платежни услуги и доставчици на услуги за криптоактиви, които имат на нейна територия предприятия под форми, различни от клон, и чието централно управление се намира в друга държава членка, да определят централно звено за контакт, когато такова изискване е съизмеримо с равнището на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, който дейността на тези предприятия поражда.“;

в) параграф 4 се заменя със следното:

„4. Без да се засягат критериите по параграфи 1 и 2, приемаща държава членка може, в изключителни случаи, да упълномощи своя компетентен орган да изиска от издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви, който има предприятия на нейна територия под форми, различни от клон, и чието централно управление се намира в друга държава членка, да определи централно звено за контакт, ако има основания да смята, че дейността на предприятията на посочения издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви поражда значителен риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма.“;

3) член 4 се заменя със следното:

„Член 4

Осигуряване спазването на изискванията във връзка с борбата с изпирането на

пари и с финансирането на тероризма

Централното звено за контакт осигурява спазване от страна на издателите на електронни пари, доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за криптоактиви, които управляват предприятия, посочени в член 45, параграф 9 от Директива (ЕС) 2015/849, на изискванията на приемащата държава членка относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма. За тази цел централното звено за контакт:

а) улеснява определилия го издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви да изготви и прилага изискваните по член 8, параграфи 3 и 4 от Директива (ЕС) 2015/849 политика и процедури за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, като го уведомява за действащите в приемащата държава членка изисквания относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма;

б) контролира, от името на определилия го издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви, действителното спазване, от страна на тези предприятия, на действащите в приемащата държава членка изисквания относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и на приетите по силата на член 8, параграфи 3 и 4 от Директива (ЕС) 2015/849 от определилия го издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви политика, механизми за контрол и процедури;

в) уведомява централното управление на определилия го издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви за всяко нарушение или проблем със съблюдаването на изискванията в такова предприятие, в т.ч. за всеки елемент, който може да се отрази отрицателно на действителното спазване, от страна на предприятието, на политиката и процедурите на този издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, или може по друг начин да се отрази на оценяването на риска, извършвано от този издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви;

г) при неспазване или риск от неспазване, от страна на такова предприятие, на действащите изисквания относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма се уверява, от името на определилия го издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви, че се предприемат съответните корективни мерки;

д) се уверява, от името на определилия го издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви, че тези предприятия и персоналят им участват в програмите за обучение, посочени в член 46, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849;

е) представлява определилия го издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви в комуникацията му с компетентните органи и ЗФР на приемащата държава членка.“;

4) член 5 се изменя, както следва:

а) уводният текст се заменя със следното:

„Централното звено за контакт улеснява надзора от страна на компетентните органи на приемащата държава членка върху предприятията, посочени в член 45, параграф 9 от Директива (ЕС) 2015/849, що се отнася до спазването на изискванията на приемащата държава членка за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. За тази цел, от името на определилия го издател на електронни пари, доставчик на платежни

услуги или доставчик на услуги за криптоактиви, централното звено за контакт:“;

б) буква а) се заменя със следното:

„а) представлява определилия го издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви в комуникацията му с компетентните органи;“;

в) буква в) се заменя със следното:

„в) отговаря на всяко искане от страна на компетентните органи във връзка с дейността на тези предприятия, предоставя на компетентните органи относимата информация, с която разполагат тези предприятия и определилия го издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви, и редовно докладва, когато е целесъобразно;“;

5) член 6 се изменя, както следва:

а) в параграф 1 уводният текст се заменя със следното:

„В допълнение към функциите, посочени в членове 4 и 5, приемаща държава членка може да изиска от централните звена за контакт да изпълняват, от името на определилия ги издател на електронни пари, доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за криптоактиви, една или повече от следните функции:“;

б) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Приемаща държава членка може да изиска от централните звена за контакт да изпълняват една или повече от допълнителните функции, посочени в параграф 1, стига тези допълнителни функции да са съизмерими с общото равнище на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, който поражда дейността на дадения доставчик на платежни услуги, издател на електронни пари или доставчик на услуги за криптоактиви, който има на нейна територия предприятия под форми, различни от клон.“.

Член 2

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 8.9.2026 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN