

„БЛОКДЕВ“ АД
Yugo
ПОЛИТИКА ЗА ПОПЕЧИТЕЛСТВО И
АДМИНИСТРИРАНЕ
НА КРИПТОАКТИВИ ОТ ИМЕТО НА КЛИЕНТИ

Политика за попечителство и администриране

Поле	Стойност
Документ	Вътрешна политика по чл. 3, пар. 1, т. 16, б. „а“ от Регламент (ЕС) 2023/1114 (MiCA)
Правно основание	MiCA, включително чл. 75; Делегиран регламент (ЕС) 2025/305, включително чл. 12; приложимо национално право
Статус	Одобрена от Съвета на директорите
Версия	V2 .0 –
Дата	2 9.0 7.2026 г.
Собственик на документа	Отдел „Нормативно съответствие“ / съвместно с Мениджър риск и Технически директор
Одобряващ орган	Съвет на директорите на „БлокДев“ АД
Обхват	Всички клиенти, криптоактиви, портфейли, външни изпълнители и вътрешни процеси, свързани с попечителство и администриране

Контрол на версиите и одобрение

Версия	Дата	Описание	Изготвил	Одобрил
v1.0	28 .05.2026	ПОЛИТИКА ЗА ПОПЕЧИТЕЛСТВО И АДМИНИСТРИРАНЕ НА КРИПТОАКТИВИ ОТ ИМЕТО НА КЛИЕНТИ	Нормативно съответствие /	СД –
V2.0	29.07.2026		Нормативно съответствие	СД

Съдържание

1. Цел и обхват
2. Правно основание
3. Дефиниции
4. Управление и отговорности

5. Описание на модела за попечителство
6. Поддържани клиенти, активи и мрежи
7. Собственост и сегрегация на клиентските активи
8. Регистър на позициите на клиентите
9. Входящи трансфери и кредитиране
10. Изходящи прехвърляния и тегления
11. Контроли върху инструкции и достъпи
12. Съгласуване и контрол на несъответствията
13. Отчети към клиенти
14. Права, свързани с криптоактиви
15. Инциденти, загуби и отговорност
16. Надзор върху BitGo и други външни изпълнители
17. Непрекъснатост, изход и връщане на активи
18. Докладване, записи и преглед

Приложения

1. Цел и обхват

Настоящата политика урежда правилата, процесите и контролните механизми, чрез които „БлокДев“ АД, опериращо под търговската марка Yugo, предоставя услугата попечителство и администриране на криптоактиви от името на клиенти. Политиката се прилага спрямо всички продукти, канали, портфейли, операции, външни изпълнители и служители, свързани с държане, съхранение, контрол, администриране, трансфер или връщане на криптоактиви или средствата за достъп до тях от името на клиенти.

Политиката има за цел да гарантира, че клиентските криптоактиви се съхраняват и администрат по прозрачен, сигурен, проследим и регулаторно съвместим начин, при ясно разграничение между активите на клиентите, активите на „БлокДев“ АД и активите на други лица.

- защита на клиентските активи и средствата за достъп до тях;
- поддържане на точен вътрешен регистър на клиентските позиции;
- сегрегация и забрана за използване на клиентски активи за собствена сметка;
- ежедневно съгласуване между вътрешния регистър, данните от блокчейна и данните от външния доставчик по попечителство;
- ясни правила за депозити, тегления, прехвърляния, разклонения на протокола, въздушни разпределения, инциденти и връщане на активи;
- ефективен надзор върху BitGo Europe GmbH и други външни изпълнители, когато са използвани.

2. Правно основание

Политиката е изготвена с оглед на следната нормативна рамка:

- Регламент (ЕС) 2023/1114 относно пазарите на криптоактиви (MiCA), включително дефиницията на услугата по чл. 3, пар. 1, т. 16, б. „а“ и задълженията по чл. 75 относно попечителство и администриране на криптоактиви от името на клиенти;
- Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 относно информацията, която трябва да бъде включена в заявлението за лиценз за доставчик на услуги за криптоактиви, включително чл. 12 относно политиката за попечителство и администриране;
- Регламент (ЕС) 2023/1113 относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени криптоактиви, доколкото е приложим към трансфери на криптоактиви;
- Закона за пазарите на криптоактиви (ЗПКА), Наредба № 77 и приложимите актове на КФН;
- правилата за АМЛ/ФТ, санкции, защита на личните данни, информационна сигурност, DORA/ИКТ управление и аутсорсинг, доколкото са приложими към дейността на дружеството.

За целите на заявлението по MiCA настоящият документ следва да се разглежда заедно с Политиката за възлагане на дейности на външни изпълнители, ИКТ документацията, вътрешните правила по ЗМИП, плана за непрекъснатост на дейността, Общите условия за потребители, политиката за разглеждане на жалби и рамката за управление на риска.

3. Дефиниции

Термин	Значение
CASP / ДУК	Доставчик на услуги за криптоактиви по смисъла на MiCA.
Услуга по попечителство	Попечителство и администриране на криптоактиви от името на клиенти, включително съхраняване или контрол върху криптоактиви или средствата за достъп до тях.
Клиентски активи	Криптоактиви, държани или администрирани от името на клиент, независимо дали са в индивидуален или общ портфейл.
Средства за достъп	Криптографски ключове, идентификационни данни, компоненти за възстановяване, права за достъп, права за одобрение или други средства, позволяващи движение или контрол върху криптоактиви.
BitGo	BitGo Europe GmbH, използван като външен изпълнител за инфраструктура по попечителство, съхранение/контрол на ключове и техническа поддръжка на операции с портфейли, съгласно приложим договор.
Вътрешен регистър	Система или регистър на „БлокДев“ АД за отчитане на клиентски баланси, движения, блокирани суми, такси и права по активите.
Съгласуване	Процес на съгласуване между вътрешния регистър, салдата в блокчейна, данните от BitGo и други приложими записи.
Упълномощен представител	Лице, определено от „БлокДев“ АД с право на достъп или нареждания към инфраструктурата по попечителство, при спазване на тази политика и матрицата за одобрения.

4. Управление и отговорности

Отговорностите по тази политика са разпределени така, че да осигурят ясно разделение между бизнес, технологични и контролни функции.

Орган/функция	Основни отговорности
Съвет на директорите	Одобрява политиката, съществени промени в модела за попечителство, рискови апетит, използването на критични

Орган/функция	Основни отговорности
	външни изпълнители и годишния преглед. Получава регулярни отчети за рисковете по попечителство, инциденти, разминавания при съгласуване и риска от аутсорсинг.
Изпълнителен директор	Осигурява внедряване на политиката, ресурсите за изпълнение, ескалация към СД и контрол върху оперативните функции.
Нормативно съответствие	Осигурява регулаторно съответствие, прегледи на инциденти и взаимодействие с компетентни органи.
Специализирана служба	АМЛ/ФТ, санкционен контрол, процеси по правилото за пътуване, преглед на клиентски оповестявания,
Мениджър риск	Поддържа оценка на риска за попечителство, аутсорсинг, ИКТ, оперативен риск, концентрационен риск и контролира коригиращите мерки.
Технически директор / ИКТ управление	Отговаря за системната архитектура, достъпите, сигурността, протоколите, управлението на промените, техническата документация и мониторинга на външни ИКТ/попечителски доставчици.
Операции / Клиентски операции	Изпълнява въвеждане на клиенти, обработка на нареждания, клиентска комуникация, поддръжка на извлечения, записи и първична проверка на прехвърляния.
Вътрешен одит / независим преглед	Периодично оценява ефективността на контролите, записите, съгласуването и надзора върху аутсорсинга, пропорционално на мащаба на дейността.

5. Описание на модела за попечителство

„БлокДев“ АД предоставя услугата по попечителство и администриране като отговорният CASP към клиента. BitGo Europe GmbH се използва като външен изпълнител за инфраструктура по попечителство, включително техническо съхранение/контрол на ключове, инфраструктура за портфейли, поддръжка при подписване на транзакции, отчетност и поддръжка, когато е приложимо.

Използването на BitGo не прехвърля регулаторната отговорност на „БлокДев“ АД към клиента. „БлокДев“ АД остава отговорно за клиентските отношения, вътрешния регистър на позициите, оповестяванията, сегрегацията, съгласуването, одобряването на нареждания, АМЛ/верификация на транзакции/проверки по правилото за пътуване, жалбите, отчетността и надзора върху външния изпълнител.

Елемент	Роля на „БлокДев“ АД / Yugo	Роля на BitGo
Клиентски договор	Договорна страна и доставчик на услуги за криптоактиви към клиента; предоставя условия, оповестявания и поддръжка.	Не е договорна страна към клиента, освен ако изрично не е уговорено друго.
Ключове / техническа инфраструктура по попечителство	Осъществява надзор, контроли, одобрения и модел за подаване на нареждания.	Съхранява/контролира ключове и инфраструктура за портфейли съгласно договора.
Вътрешен регистър	Поддържа регистъра и клиентски позиции.	Предоставя записи по попечителство и извлечения към „БлокДев“ АД.
Инструкции за движения	Валидира клиентското нареждане, АМЛ/верификация на транзакции/санкции, лимити и одобрения.	Изпълнява валидни нареждания съгласно процедурите за сигурност и приложимото право.
Съгласуване	Извършва ежедневно съгласуване и разследва разминавания.	Предоставя салда, записи за транзакции и поддръжка при разминавания.
Инциденти	Координира реакцията при инциденти, уведомлението към клиенти/регулатори и коригиращите действия.	Уведомява и съдейства съгласно договора/нивата на обслужване.

6. Поддържани клиенти, активи и мрежи

Услугата по попечителство се предоставя само за клиенти, активи и мрежи на технологията за разпределен регистър, които са одобрени от „БлокДев“ АД след оценка на риска, АМЛ/ФТ оценка, техническа оценка и потвърждение от доставчика на инфраструктурата по попечителство.

- Клиенти физически лица: само след успешна идентификация, оценка на риска, санкционен/скрининг за политически уязвими лица и приемане на клиентски условия;
- Бизнес клиенти/търговци: само след идентификация на бизнеса, верификация на действителен собственик, санкционен/скрининг за политически уязвими лица, преглед на бизнес модела и договорно одобрение за въвеждане;
- Поддържани активи: само криптоактиви, включени в Регистъра на поддържаните активи и мрежи;
- Неподдържани активи/мрежи: не се приемат за попечителство; погрешни прехвърляния се обработват по процедурата за неподдържани активи, без гаранция за възстановяване.

Ако криптоактив, който вече се държи или администрира от името на клиент, стане неподходящ за поддръжка поради правни, регулаторни, AML/CFT, санкционни, операционни, технически, security, пазарни или репутационни причини, „БлокДев“ АД може да определи съответния криптоактив или мрежа като неподдържан/а или недопустим/а за бъдещо попечителство. В такъв случай Дружеството уведомява засегнатите клиенти в разумен срок, доколкото това е допустимо съгласно приложимото право, и преустановява приемането на нови депозити, нови трансфери или нови операции с този актив или мрежа. Дружеството може да продължи да поддържа единствено действия, необходими за контролирано изтегляне, връщане или миграция на съответния актив, при спазване на приложимите AML/CFT, санкционни, KYT, Travel Rule, технически и security проверки. Срокът и начинът за изтегляне, връщане или миграция на такъв актив се определят съобразно естеството на риска, техническата възможност, наличността на съответната мрежа, изискванията на външния доставчик на wallet/custody инфраструктура и приложимото право.

Категория актив	Статус	Допълнителни условия
Криптоактиви, различни от ART/EMT	Допустими след вътрешно одобрение	Оценка на ликвидност, АМЛ изложеност, техническа поддръжка, поддръжка по попечителство.
ART	Само при отделно одобрение	Оценка по класификацията на MiCA, статус на издателя, пазарен риск, риск при обратно изкупуване/издател.
Неподдържани токени / измамни токени	Недопустими	Не се кредитират; обработват се по процедурата за погрешни/неподдържани депозити.

7. Собственост и сегрегация на клиентските активи

Клиентските криптоактиви се държат от името и за сметка на клиентите и не представляват собствени активи на „БлокДев“ АД. Дружеството няма право да използва клиентски активи за собствена сметка, за финансиране на оперативни разходи, за обезпечаване на собствени

задължения, за заемане, повторно залагане, залагане или друга дейност, освен при изрично предварително съгласие на клиента и само ако такава дейност е разрешена и включена в регулаторния обхват на дружеството.

- Клиентските активи се отделят от собствените активи на „БлокДев“ АД.
- Клиентските позиции се отчитат отделно по клиент във вътрешния регистър.
- Където се използват общи портфейли, записите в регистъра трябва по всяко време да позволяват идентифициране на правата на всеки клиент.
- Собствени корпоративни портфейли, портфейли за такси и оперативни портфейли не се смесват с клиентски попечителски портфейли.
- Всяко движение между клиентски портфейли, корпоративни портфейли и оперативни портфейли се документира и одобрява по матрицата за одобрения.

Вид портфейл	Допустимо съдържание	Контрол
Отделен клиентски портфейл	Активи на конкретен клиент	Разпределение в регистъра + запис от BitGo/блокчейна.
Общ клиентски портфейл	Активи на множество клиенти	Задължителен детайлен регистър по клиент и ежедневно съгласуване.
Корпоративен портфейл	Собствени активи на „БлокДев“ АД	Отделен от клиентски портфейли; не се използва за клиентско попечителство.
Портфейл за такси	Такси на дружеството след начисляване/събиране	Отделно счетоводство и одобрение за прехвърляне.
Портфейл за задържане/разследване	Активи с неясен статус или под преглед	Използва се само при инцидент/неподдържан депозит, с надзор от Нормативно съответствие.

8. Регистър на позициите на клиентите

„БлокДев“ АД поддържа актуален регистър на позициите на клиентите. Регистърът трябва да позволява по всяко време да се установи кои криптоактиви се държат от името на всеки клиент, в какъв размер, на коя мрежа, чрез кой портфейл/адрес и какви движения са извършени.

- уникален клиентски идентификатор;
- символ на актива, пълно наименование, мрежа/верига, адрес на договор когато е приложимо;
- наличност, чакащи депозити, чакащи тегления, блокирани/замразени салда;
- хеш на транзакция, времево клеймо, адрес на изпращач/получател, такса, референция към клиентско нареждане;
- ценова референция, когато е приложима за извлечение;
- връзка към проверки за верификация на транзакции/правило за пътуване/санкции;
- одитна следа за промени и ръчни корекции.

Ръчна корекция в регистъра е допустима само след документирано одобрение от Операции, Нормативно съответствие и Риск, със запазване на оригиналния запис, причина, времево клеймо и лице, извършило промяната.

9. Входящи трансфери и кредитиране

Входящите трансфери се приемат само за поддържани активи и мрежи. Преди кредитиране към клиентска позиция се извършват минимално следните проверки:

1. Потвърждение, че активът и мрежата са включени в Регистъра на поддържаните активи и мрежи.
2. Потвърждения в блокчейна съгласно зададените прагове за потвърждения.

3. Верификация на транзакции/скрининг на портфейли за адреса на изпращача и изложеността на транзакцията.
4. Санкционен скрининг и оценка на АМЛ/ФТ риска.
5. Процес по правилото за пътуване, когато е приложим.
6. Съпоставка с клиентско нареждане/поръчка/очакван депозит, когато е налична.
7. Кредитиране във вътрешния регистър и уведомяване на клиента.

Ситуация	Действие
Депозит на поддържан актив от нискорисков портфейл	Кредитиране след потвърждения и автоматични проверки.
Депозит с средна/висока рискова изложеност при верификация на транзакции	Задържане за ръчен преглед; решение от Нормативно съответствие преди кредитиране/връщане/блокиране.
Неподдържан актив или грешна мрежа	Не се кредитира автоматично; заявка за инцидент/поддръжка; възстановяване само ако технически и правно осъществимо.
Санкционна изложеност	Незабавно блокиране/замразяване, ескалация към МЛРО и правна/регулаторна оценка.

10. Изходящи прехвърляния и тегления

Изходящите прехвърляния и тегления се извършват само въз основа на валидно клиентско нареждане, след успешни проверки и при спазване на матрицата за одобрения. Дружеството има право да откаже, забави или спре теглене при АМЛ/ФТ, санкционен, измамнически, технически, правен или регулаторен риск.

8. Получаване на клиентска инструкция чрез одобрен канал.
9. Удостоверяване и засилено удостоверяване на клиента, когато е приложимо.
10. Проверка на наличност и право на клиента върху активите.
11. Проверка на адреса на получателя, статуса в списъка с одобрени адреси и изложеността при верификация на транзакции.
12. Събиране/предаване на данни по правилото за пътуване, когато е приложимо.
13. Одобрение по матрицата според размер, актив, рискова оценка и адрес.
14. Подаване на нареждане към BitGo/доставчика на инфраструктура по попечителство.
15. Мониторинг в блокчейна, потвърждение и уведомление към клиента.
16. Актуализация на регистъра и архивиране на доказателства.

Вид теглене	Минимален контрол	Ескалация
Малко теглене към одобрен нискорисков адрес	Автоматични проверки + двоен контрол според лимитите	Операции при технически проблем.
Теглене към нов адрес	Скрининг на адреса + период на изчакване/верификация + одобрение с четири очи	Нормативно съответствие при среден/висок риск.
Голямо теглене	Четири очи + преглед от Нормативно съответствие + одобрение от Риск според прага	ИД/СД при изключителен размер.
Висока рискова/санкционна изложеност	Задържане / отказ / замразяване	МЛРО и Правен отдел; евентуално уведомление към компетентни органи.
Спешно теглене/връщане на активи	Специална процедура с одобрение от ИД + Нормативно съответствие + Риск	СД при значителен риск.

11. Контроли върху инструкции и достъпи

Достъпите до инфраструктурата по попечителство са ограничени до упълномощени представители, одобрени от управлението и подлежащи на текущ контрол. Всички достъпи се предоставят на

принципа за минимален достъп, с многофакторно удостоверяване, индивидуални идентификационни данни, протоколиране и периодичен преглед.

- забраняват се споделени идентификационни данни;
- всички привилегировани действия се протоколират и подлежат на преглед;
- достъпите се преглеждат най-малко веднъж на тримесечие и незабавно при промяна на роля/напускане;
- нов упълномощен представител се добавя само след одобрение, обучение, проверка на миналото/нормативно съответствие и вписване в Регистъра на правата за достъп;
- нарежданията към BitGo се подават само чрез договорените процедури за сигурност;
- за операции над прагове се изисква принцип на четири очи или по-висока ескалация.

Контрол	Описание	Честота
MFA	Задължително за всички привилегировани/попечителски системи	Постоянно
Преглед на достъпите	Проверка на роли, права и активни потребители	Тримесечно и ad hoc
Преглед на протоколи	Преглед на привилегировани действия и тегления	Месечно или при инцидент
Обучение	Обучение за операции по попечителство, АМЛ, санкции, ИКТ сигурност	Преди достъп и ежегодно
Отнемане	Незабавно премахване на достъп при напускане/ролева промяна/инцидент	Извънредно

12. Съгласуване и контрол на несъответствията

„БлокДев“ АД извършва ежедневно съгласуване между вътрешния регистър, данните от BitGo/доставчика по попечителство и салдата в блокчейна. Целта е да се гарантира, че общите клиентски баланси по актив не надвишават наличните криптоактиви, държани за клиентите, и че всяко движение е правилно отразено.

- Минимум ежедневно съгласуване за всички клиентски активи под попечителство;
- вътрешен мониторинг при висок обем, значителни прехвърляния или нестабилност на мрежата;
- всяко разминаване се класифицира по тежест и се ескалира;
- не се допуска теглене, което би довело до отрицателен клиентски баланс или разминаване;
- резултатите се архивират и са достъпни за одит/регулаторен преглед.

Формула / правило	Описание
$\Sigma \text{ Салда в клиентския регистър} \leq \text{Доставчик по попечителство} / \text{Баланс в блокчейна}$	За всеки актив общият баланс по клиенти не може да надвишава наличността в съответния попечителски портфейл.
$\text{Баланс в клиентския регистър} = \text{Начален баланс} + \text{Депозити} - \text{Тегления} - \text{Такси} \pm \text{Корекции}$	Всеки клиентски баланс трябва да може да бъде проследен чрез историята на транзакциите.
Регистър на чакащи операции	Всички чакащи депозити/тегления се поддържат в отделен регистър с дата, причина и отговорник.

Тежест	Пример	Срок за действие
Low	Закъсняло потвърждение в блокчейна или малка разлика при закръгляване	До следващ работен ден
Средна	Неразпределен депозит или чакащо теглене над стандартния срок	Същия ден; уведомление до Нормативно съответствие/Риск

Тежест	Пример	Срок за действие
Висока	Липсващ актив, неотризирано движение, разминаване между регистъра и попечителския баланс	Незабавна ескалация към ИД, Нормативно съответствие, Риск и Технически директор
Критична	Загуба на активи, предполагаемо компрометиране, санкционен блокаж със значителен ефект	Процедура при инцидент + уведомление по приложимото право

13. Отчети към клиенти

Клиентите получават извлечение за позиция в електронен формат най-малко веднъж на три месеца и при поискване. Извлечението трябва да съдържа достатъчна информация, за да може клиентът да разбере своите позиции и движения през съответния период.

- идентификация на клиента и периода;
- криптоактив, мрежа, количество и валуация, когато е приложима;
- начален и краен баланс;
- депозити, тегления, прехвърляния, такси и корекции през периода;
- информация за блокирани/замразени/чакащи позиции, когато е приложимо;
- указания за възражения, жалби и клиентска поддръжка.

Клиентските извлечения не представляват инвестиционен съвет или данъчна справка. Всяка ценова информация се предоставя с цел отчетност и може да зависи от външни източници на пазарни данни.

14. Права, свързани с криптоактиви

Криптоактивите могат да бъдат свързани с права или събития като разклонения на протокола, въздушни разпределения, миграции на токени, преименувания, награди от залагане, права на управление или други мрежови събития. „БлокДев“ АД поддържа само такива права или събития, които са предварително одобрени и технически, правно и оперативно изпълними.

- По подразбиране залагане, заемане, вземане на заем, повторно залагане и дейности за генериране на доходност не се извършват с клиентски активи по тази политика.
- Разклонения на протокола/въздушни разпределения не се поддържат автоматично; решението се взема след оценка на риска/правна/техническа оценка.
- Клиентите се уведомяват за поддържани мрежови събития, когато те могат да засегнат правата им.
- Неподдържани въздушни разпределения/разклонения може да не бъдат кредитирани, ако възстановяването/поддръжката не е технически или правно осъществима.
- Гласуването за управление се извършва само ако е предвидено в клиентските условия и има ясна процедура.
- При fork, airdrop, token migration, network upgrade, protocol change или друго мрежово събитие „БлокДев“ АД извършва правна, регулаторна, AML/CFT, санкционна, техническа, операционна и риск оценка дали събитието ще бъде поддържано. „БлокДев“ АД не е длъжно да поддържа всеки fork, airdrop, нов токен, мрежова промяна или право, възникнало във връзка с поддържан криптоактив. Дружеството може временно да спре или ограничи депозити, тегления, прехвърляния или други операции със засегнатия актив, когато това е необходимо за защита на клиентските активи, информационната сигурност, нормативното съответствие или техническата стабилност. Клиентите се уведомяват за съществени събития, които могат да засегнат техните позиции, доколкото това е practically possible и допустимо съгласно приложимото право.

Неподдържани forked assets, airdropped tokens или други нововъзникнали права не се кредитират автоматично на клиента и може да не бъдат възстановими чрез платформата на Yugo. Ако Дружеството реши да поддържа дадено мрежово събитие, клиентските права се определят въз основа на клиентската позиция, отчетена във вътрешния регистър към релевантния момент на настъпване на събитието, доколкото това е технически, правно и операционно възможно.

15. Инциденти, загуби и отговорност

Инцидент е всяко събитие, което може да доведе до загуба, неоторизирано движение, недостъпност, грешно отчитане, компрометиране на достъп или регулаторно нарушение във връзка с клиентски криптоактиви или средствата за достъп до тях.

Тип инцидент	Примери	Първоначално действие
Инцидент за сигурност	Компрометирани идентификационни данни, неоторизиран достъп, предполагаемо компрометиране на ключ	Незабавно замразяване/деактивиране на достъп, инцидентен мост, уведомяване на Технически директор /Нормативно съответствие/Риск.
Транзакционен инцидент	Грешен адрес, дублирано теглене, неоторизирано теглене	Спиране/задържане ако е възможно, проследяване в блокчейна, клиентска поддръжка, правна/регулаторна оценка.
Инцидент при доставчика	Прекъсване при BitGo, забавено теглене, несъответствие в данните	Ескалация по нивата на обслужване, алтернативен процес, оценка на въздействието върху клиентите.
Инцидент при регистъра/съгласуването	Разминаване между регистъра и попечителския баланс	Спиране на засегнатите операции, разследване, уведомяване на ръководството.
АМЛ/санкционен инцидент	Санкционна изложеност или подозрителна транзакция	Ескалация към МЛРО, замразяване/отказ при необходимост, оценка за докладване.

При загуба на клиентски криптоактиви или средства за достъп „БлокДев“ АД извършва разследване на инцидента, определя причината, отговорните лица/системи, степента на клиентско въздействие, необходимите компенсационни или коригиращи действия и приложимите уведомления към клиенти, външни доставчици, застрахователи и компетентни органи.

За целите на настоящата политика „system failure“ включва отказ, прекъсване, недостъпност или неизправност на хардуер, софтуер, телекомуникационни линии, cloud инфраструктура, API интеграции, wallet/custody инфраструктура, външен доставчик, blockchain node, KYT/Travel Rule система или друга критична технологична или операционна система, използвана от „БлокДев“ АД или от негов външен доставчик.

При system failure Дружеството прилага процедурите за управление на инциденти, непрекъснатост на дейността, съгласуване, клиентско уведомяване, временно спиране на операции и връщане/миграция на активи, когато това е необходимо за защита на клиентските криптоактиви.

Когато system failure засяга BitGo Europe GmbH или друг външен доставчик на wallet/custody инфраструктура, „БлокДев“ АД активира приложимите механизми за ескалация, изисква информация и съдействие от доставчика, оценява въздействието върху клиентските активи, документира събитието и предприема мерки за ограничаване на риска, включително временно спиране на депозити, тегления или нови операции, когато това е необходимо.

Отговорността на „БлокДев“ АД към клиентите се урежда в клиентските условия и приложимото право. Договорите с външни изпълнители трябва да осигуряват, доколкото е възможно, насрещна защита, докладване на инциденти, права на одит и съдействие при претенции.

16. Надзор върху BitGo и други външни изпълнители

BitGo Europe GmbH се третира като външен изпълнител за критична или важна функция, доколкото осигурява инфраструктура по попечителство за клиентски активи. Надзорът се извършва съгласно Политиката за възлагане на дейности на външни изпълнители, ICT/DORA рамката и настоящата политика.

- предварителна оценка за надлежна проверка;
- оценка на регулаторен статус, юрисдикция, финансов капацитет, контроли за сигурност, непрекъснатост/възстановяване при бедствие и подизпълнителство;
- писмен договор с нива на обслужване, поверителност, защита на данни, права на одит/достъп, уведомяване при инциденти, прекратяване и клаузи за изход;
- текущ мониторинг най-малко веднъж годишно и извънредно при инцидент/съществена промяна;
- оценка на концентрационния риск и план за изход/миграция;
- поддържане на регистъра на аутсорсинга и досието с доказателства.

Контрол върху външен изпълнител	Минимална честота
Преглед на нивата на обслужване и инциденти	Месечно/тримесечно според критичността
Повторна оценка на риска	Най-малко ежегодно
Преглед на достъпи и представители	Тримесечно
Преглед на доказателства за непрекъснатост/възстановяване при бедствие	Ежегодно
Тест на плана за изход / симулационно учение	Ежегодно или при съществена промяна
Преглед на подизпълнители	При уведомление или съществена промяна

17. Непрекъснатост, изход и връщане на активи

„БлокДев“ АД поддържа процедури за връщане на клиентските криптоактиви възможно най-скоро при нормално прекратяване, извънредно събитие, преустановяване на дейността или прекратяване/недостъпност на BitGo или друг доставчик по попечителство.

17. Идентифициране на засегнатите клиенти, активи, портфейли и салда.
18. Замразяване на несъществени движения, ако е нужно за защита на клиентите.
19. Съгласуване преди връщане или миграция.
20. Уведомяване на клиентите за действия, срокове и инструкции.
21. Изпълнение на тегления/миграция към клиентски адреси или алтернативен одобрен доставчик.
22. Потвърждение, приключване на регистъра и финално извлечение.
23. Доклад до управлението и, ако е приложимо, до компетентни органи.

Сценарий	Основен подход
Прекратяване от клиент	Връщане/теглени след проверки за идентификация/АМЛ/верификация на транзакции и уреждане на такси.
Прекратяване на продукта по попечителство	Предизвестие, алтернативен доставчик или теглене към клиентски адрес.
Прекъсване при BitGo	Ескалация по нивата на обслужване, временно спиране на засегнатите операции, клиентска комуникация.
Прекратяване с BitGo	План за изход, миграция към одобрена алтернатива или връщане към клиенти.
Преустановяване на дейността на Yugo	Организиран план за преустановяване, приоритет за връщане на клиентски активи, комуникация с регулатора.

18. Докладване, записи и преглед

Всички записи, свързани с услугата по попечителство, се съхраняват в защитен и възпроизводим формат за срока, изискван от приложимото право и вътрешните политики. Записите трябва да са достатъчни за доказване на клиентски права, изпълнение на нареждания, проверки, одобрения, съгласуване, инциденти и регулаторно съответствие.

- клиентски нареждания и съгласия;
- доказателства за идентификация на клиент/бизнес, АМЛ/верификация на транзакции, санкции и правило за пътуване;
- записи от регистъра и история на извлеченията;
- доклади от BitGo/доставчика, хешове в блокчейна и записи за портфейли;
- протоколи за одобрения и достъп;
- доклади за съгласуване и разминавания;
- доклади за инциденти, анализ на основната причина и доказателства за коригиращи мерки;
- записи за надлежна проверка на аутсорсинга и текущ мониторинг.

Настоящата политика се преглежда най-малко веднъж годишно и при настъпване на съществена промяна, включително:

1. промяна в модела за попечителство;
2. промяна в BitGo Europe GmbH или друг външен доставчик на wallet/custody инфраструктура;
3. добавяне или премахване на поддържан криптоактив или мрежа;
4. съществен инцидент, system failure или загуба на клиентски активи;
5. съществено разминаване при съгласуване;
6. промяна в приложимото право, регулаторни очаквания или указания на компетентен орган;
7. промяна в вътрешния регистър, ИКТ архитектурата, процедурите за достъп или матрицата за одобрение;
8. резултат от вътрешен одит, независим преглед, надзорна проверка или тест на BCP/DRP.

Всички съществени промени се документират, оценяват от Нормативно съответствие, Риск функцията и Техническия директор/ИКТ функцията и се представят за одобрение от Съвета на директорите, когато това е приложимо.

Приложение 1: RACI матрица (матрица на отговорностите)

Процес	Изпълнява	Отговорен	Консултиран	Информиран
Одобрение на политиката за попечителство	Нормативно съответствие / Риск / Технически директор	СД	Правен, Операции	Всички релевантни функции
Добавяне на нов актив/мрежа	Риск + Технически директор Нормативно съответствие	ИД/СД при съществен риск	Операции, Ликвидност	Клиентска поддръжка
Одобрение на теглене	Операции	ИД/Делегиран одобряващ	Нормативно съответствие/Риск при сигнали	Клиент
Ежедневно съгласуване	Операции/Финанси	Мениджър риск	Технически директор , Нормативно съответствие	ИД при разминавания
Реакция при инциденти	ТД /Нормативно съответствие/Риск	ИД	Правен, Доставчик, Операции	СД/КФН при приложимост
Надзор върху BitGo	Риск/ТД /Нормативно съответствие	ИД	Правен, Операции	СД

Приложение 2: Матрица за одобрение на тегления и нареждания

Категория операция	Праг/условие	Изисквано одобрение	Допълнителни проверки
Теглене с ниска стойност	До вътрешно одобрен праг към одобрен нискорисков адрес	Двоен контрол от Операции	Автоматизирана верификация на транзакции/санкции
Теглене със средна стойност	Над нисък праг или нов адрес	Операции + Нормативно съответствие	Верификация на адрес, верификация на транзакции, период на изчакване при необходимост
Теглене с висока стойност	Над висок праг или необичайна дейност	Операции + Нормативно съответствие + Риск + ИД	Ръчен преглед на изпращач/получател, задълбочена надлежна проверка
Санкционна/висока рискова изложеност	Санкционно съвпадение или сигнал за висок риск при верификация на транзакции	Специализирана служба; Нормативно съответствие при необходимост	Задържане/замразяване/отказ/оценка за докладване
Спешно връщане на активи	Преустановяване/инцидент при доставчика/защита на клиента	ИД + Нормативно съответствие + Риск; уведомление на СД	Съгласуване и пакет с доказателства

Приложение 3: Минимални регистри

Регистър	Съдържание	Отговорник
Регистър на клиентски позиции	Клиентски позиции, баланси, активи, мрежи, история на транзакциите, чакащи/блокирани суми	Операции / Финанси
Регистър на поддържаните активи и мрежи	Одобрени активи, мрежи, адреси на договори, прагове за потвърждения, рискови бележки	Риск / Технически директор / Нормативно съответствие
Регистър на правата за достъп	Упълномощени представители, роли, права, статус на двуфакторно удостоверяване, дата на одобрение/преглед/отнемане	СТО

Регистър	Съдържание	Отговорник
Регистър на тегленията	Нареждания, одобрения, проверки за верификация на транзакции, хешове на транзакции, статус, изключения	Операции
Регистър на съгласуванията	Резултати от ежедневното съгласуване, разминавания, действия, потвърждение	Финанси / Риск
Регистър на инцидентите	Инциденти, тежест, основна причина, действия, уведомления, приключване	Риск / Нормативно съответствие / Технически директор
Регистър на аутсорсинга	BitGo и други доставчици, услуги, критичност, надлежна проверка, нива на обслужване, прегледи, план за изход	Риск / Нормативно съответствие

Приложение 4: Шаблон за поддържани активи и мрежи

Актив	Тип	Мрежа	Поддръжка по попечителство	Рейтинг на риска	Праг за потвърждения	Статус
BTC	Друг криптоактив	Bitcoin	Предстои потвърждение	Средна	TBD	Проект
ETH	Друг криптоактив	Ethereum	Предстои потвърждение	Средна	TBD	Проект
Друг	TBD	TBD	При условие на одобрение	TBD	TBD	Не е одобрен до актуализация на регистъра

Приложение 5: Контролен списък за ежедневно съгласуване

- Извличане на актуалните салда от BitGo/доставчика по попечителство за всички клиентски портфейли.
- Извличане на вътрешните салда от регистъра по клиент, актив и мрежа.
- Сравняване на общите клиентски салда с балансите при доставчика по попечителство/в блокчейна.
- Идентифициране на чакащи депозити, чакащи тегления и блокирани/замразени суми.
- Разследване на всички разлики и класификация по тежест.
- Получаване на потвърждение от Операции/Финанси и ескалиране на изключенията към Риск/Нормативно съответствие.
- Архивиране на пакета с доказателства: експорти, снимки на екрана, хешове, потвърждение, заявки за изключения.

Приложение 7: Източници и регулаторни препратки

- Регламент (ЕС) 2023/1114 относно пазарите на криптоактиви (MiCA), по-специално чл. 3, пар. 1, т. 16, б. „а“ и чл. 75.
- Делегиран регламент (ЕС) 2025/305 относно информацията в заявлението за лиценз за доставчик на услуги за криптоактиви, по-специално чл. 12.
- Регламент (ЕС) 2023/1113 относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени криптоактиви.
- Закон за пазарите на криптоактиви (ЗПКА) и Наредба № 77, доколкото са приложими.

- Писмо на КФН изх. № РГ-22-22-1 относно заявлението на „БлокДев“ АД и изисканите допълнения по отношение на BitGo/попечителство и чл. 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/305.