

**ДОГОВОР ЗА БРОКЕРСКИ УСЛУГИ**

**КЛИЕНТ № .....**

Днес, ..... г., между:

**1.** ..... ЕГН/ЕИК/БУЛСТАТ: .....

Адрес/Седалище и адрес на управление: .....

Представяващ: ..... ЕГН: .....

Начин на представителство на юридическото лице: .....

Документ за самоличност (№, дата на издаване, издател): .....

Имейл: ..... Телефон: .....

наричано по-долу, за краткост, **„Клиент“**, от една страна

и

**2. Инвестиционен посредник „БенчМарк Финанс“ АД, гр. София**, регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 131225156, със седалище и адрес: гр. София, ул. Вискяр планина 19, притежаващо лиценз за осъществяване на дейност като инвестиционен посредник № РГ-03-0212/09.05.2006 г., издаден от Комисия по финансов надзор, представявано заедно от изпълнителните директори Петър Николаев Кръстев и Деница Божидарова Панайотова-Христова, наричан по-долу **„БенчМарк Финанс“**, се сключи този договор, наричан по-долу **„Договора“**. За целите на договора и спазване изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), този договор се подписва от ....., в качеството на лице по чл. 77, ал. 3 от ЗПФИ.

**I. Предмет на договора**

**1.1.** Инвестиционният посредник извършва услугите и дейностите за сметка на клиента при стандартни условия въз основа на писмен договор, действащите към момента общи условия, политиката за изпълнение на клиентски нареждания и всички други документи, които уреждат търговията и отношенията между клиента и БенчМарк Финанс и съдържат основните права и задължения на инвестиционния посредник и клиента. Документите по изречение първо са изготвени съгласно ЗПФИ, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и Наредба № 38 за изискванията към инвестиционните посредници и съдържат цялата информация, която инвестиционният посредник трябва да предостави на своите клиенти съгласно изискванията на закона. Информацията се предоставя посредством интернет страницата на инвестиционния посредник, където клиентите и потенциалните клиенти имат възможност да се запознаят с актуалните документи, приложими в отношенията с клиенти и уреждащи условията за търговия.

Съгласно условията на този договор клиентът възлага, а БенчМарк Финанс се съгласява да предоставя на клиента следните услуги:

**1.1.1.** Приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, и изпълнение на нареждания за сметка на клиента във връзка с финансови инструменти по чл. 4, т. 1- 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и/или компенсаторни инструменти по смисъла на Закона за сделките с компенсаторни инструменти, както и нареждания за покупка на финансови инструменти при първично публично предлагане и/или нареждания за търговия на първичен и вторичен пазар с държавни ценни книжа (ДЦК).

**1.1.2.** Съхраняване и администриране на парични средства и/или финансови инструменти на клиента в депозитарна институция, включително попечителска дейност и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства или на предоставените обезпечения.

**1.1.3.** Да извършва дейност на регистрационен агент като подава в съответните депозитарни институции данни и документи за регистриране на:

**1.1.3.1.** сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните, както и да регистрира прехвърляне на акции в случаите по чл. 149а, ал. 5 и чл. 156, ал. 4 от ЗППЦК.

**1.1.3.2.** прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;

**1.1.3.3.** промяна на данни за притежателите на безналични финансови инструменти, поправка на сгрешени данни, издаване на дубликати от удостоверителни документи и други действия, предвидени в правилника на съответната депозитарна институция.

**1.2.** Нарезданията се подават лично от клиента в офис на БенчМарк Финанс, чрез платформата за електронна търговия BG Trader, по телефон или имейл. Подаването на нареждане чрез пълномощник е допустимо само в офис на инвестиционния посредник и ако пълномощникът представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти.

**1.3.** Клиентските нареждания се изпълняват съобразно политиката за изпълнение на клиентски нареждания на БенчМарк Финанс и в най-добър интерес на клиента. Нарезданията на клиенти могат да бъдат изпълнявани на лицензирани места на търговия - регулиран пазар, многостранна система за търговия (МСТ) или организираната система за търговия (ОСТ), или извън място на търговия на финансови инструменти (извънрегулиран, ОТС пазар). Когато нарежданията се изпълняват на място на търговия, те се изпълняват на организирани от Българска фондова борса - регулиран пазар и многостранна система за търговия (МСТ). Нарезданията за търговия с български ДЦК, емитирани от българската държава, могат да бъдат изпълнявани на регулиран пазар на БФБ или на многостранна система за търговия, на междубанковия пазар или извън място на търговия. БенчМарк Финанс изпълнява нареждания за сделки с държавни ценни книжа, емитирани от други държави на многостранна система за търговия, на междубанковия пазар или извън място на търговия.

**1.4.** Услугите по този договор се предоставят по инициатива на клиента, сделките се сключват изцяло само по преценка и нареждане на клиента. Клиентът носи всички рискове от търговията с финансови инструменти като всички нареждания за сделки се изпълняват изцяло за негова сметка и на негов риск. БенчМарк Финанс не предоставя инвестиционни съвети или препоръки, или каквито и да било консултации във връзка със сделките на клиента по този договор.

**1.5.** При предоставянето на инвестиционните услуги по този договор БенчМарк Финанс изисква от клиента, съответно от потенциалния клиент, информация за неговите знания и опит във връзка с инвестиционните услуги, свързани с конкретния вид продукт или услуга, които се предлагат или търсят, така че БенчМарк Финанс да може да прецени, дали инвестиционната услуга или продукт са подходящи за клиента. Когато въз основа на получената информация БенчМарк Финанс прецени, че продуктът или услугата не са подходящи, той предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент. Предупреждението се извършва в стандартизиран формат при регистрация на клиента.

**Ако въпреки полученото предупреждение, клиентът желае да ползва инвестиционната услуга или продукт, с настоящото, БенчМарк Финанс предупреждава клиента, че решението е изцяло негово и клиентът носи риска от това да ползва услуга, която е оценена като неподходяща за него, възможно е да понесе реални финансови загуби и го информира, че е добре да придобие знания и опит като участва в обучителни курсове или чрез първоначално откриване на демо сметка.**

**1.6.** В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави необходимата информация по т. 1.5 или предоставя недостатъчна информация относно своите знания и опит, БенчМарк Финанс няма да може да прецени дали конкретната инвестиционна услуга или продукт са подходящи за него. Предупреждението се извършва в стандартизиран формат при регистрация на клиента.

**Клиентът е уведомен от БенчМарк Финанс и декларира, че е наясно, че при непредоставяне на информация относно неговите знания и опит в сферата на инвестиционните услуги или при предоставяне на недостатъчна информация, БенчМарк Финанс няма да може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е целесъобразна (подходяща) за него и се съгласява с последствията от това.**

**1.7.** БенчМарк Финанс уведомява клиента, предвид това, че услугите по договора се предоставят по инициатива на клиента, то БенчМарк Финанс може да не извършва оценката за целесъобразност, когато предмет на услугите са следните финансови инструменти:

а) акции, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в МСТ, когато това са акции на дружества, с изключение на дялове на предприятия, които не са колективни инвестиционни схеми, и акции, които включват деривативен инструмент;

б) облигации или други форми на секюритизиран дълг, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в МСТ, с изключение на тези облигации или други

форми на секюритизиран дълг с вграден деривативен инструмент или които имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

в) инструменти на паричния пазар с изключение на тези с вграден деривативен инструмент или които имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

г) акции или дялове на колективни инвестиционни схеми с изключение на структурираните предприятия за колективно инвестиране по член 36, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 583/2010;

д) структурирани депозити с изключение на тези със структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере риска за възвръщаемостта или разходите от предсрочно излизане от инвестицията;

е) други несложни финансови инструменти, подобни на тези по букви "а" – "д";

В този случай инвестиционният посредник спазва всички изискванията по чл. 76 ЗПФИ относно мерките за предотвратяване, установяване и управление на конфликт на интереси, като уведомява клиента за потенциалните конфликти на интереси, посредством публикуваната на сайта му Политика за управление на конфликтите на интереси.

**1.8.** Преди сключване на договор клиентът, съответно неговият представител, се идентифицира при спазване реда по Закона за мерките срещу изпирането на пари и правилника за прилагането му. БенчМарк Финанс не може да сключи договор, ако не е извършена идентификация на клиента и ако клиентът или негов представител не е предоставил и не се е съгласил с необходимите документи, представил е документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна идентификация или представителство.

**1.9.** При сключване на договор с електронно подадено от клиент заявление чрез използването на електронни средства и способи за комуникация, предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно приложимите нормативни изисквания във връзка с неговата идентификация, извършването на комплексна проверка, оценка за целесъобразност, категоризация на клиента и др., се извършва чрез електронни изявления между страните, електронен документ или електронен подпис, включително чрез обикновен електронен подпис по смисъла на чл. 13, ал. 1 от Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги.

Страните по този договор изрично се съгласяват, че употребата на обикновен електронен подпис по смисъла на чл. 3, т. 10 от Регламент (ЕС) № 910/2014 или усъвършенстван електронен подпис по смисъла на чл. 3, т. 11 от Регламент (ЕС) № 910/2014, ще имат правната сила и ще бъдат равностойни на саморъчно положен подпис в отношенията помежду им.

**1.10.** Всички нареждания или инструкции на клиента, подадени чрез платформата за търговия BG Trader или по електронна поща (ако им такива по изключение), ще се считат за получени и ще представляват валидно нареждане за сделка или инструкция, или обвързваща сделка между БенчМарк Финанс и клиента, едва когато тези нареждания или инструкции бъдат изпълнени от БенчМарк Финанс, като БенчМарк Финанс потвърждава това на клиента чрез потвърждението за сделка и/или генерирания отчет/справка за активите по сметката за търговия на клиента. Самото подаване на дадено нареждане или инструкция от клиента не поражда сделка или обвързващ ангажимент между БенчМарк Финанс и клиента.

## **II. Комисиони, такси и други плащания за сметка на клиента**

**2.1.** Клиентът се задължава да заплаща на БенчМарк Финанс комисионите и таксите, съгласно условията, публикувани на интернет страницата на БенчМарк Финанс и съгласно установеното в следните документи:

**2.1.1.** Тарифа на инвестиционния посредник с описание на видовете разходи и такси за клиента и техния размер (Тарифата);

**2.1.2.** Информация за разходите и свързаните такси за клиентите на ИП „БенчМарк Финанс“ АД на основание и в съответствие с разпоредбите на чл. 50, във връзка с чл. 46 и с Приложение II от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565;

При продажба на финансови инструменти – собственост на клиента, БенчМарк Финанс удържа размера на възнаграждението от получените парични средства в резултат на извършената продажба. При покупка на финансови инструменти по нареждане на клиента възнаграждението на БенчМарк Финанс

се заплаща от клиента авансово заедно с предоставянето на средствата за закупуването на финансовите инструменти, за които клиентът е дал нареждане.

**2.2.** Всякакви други плащания, които не са изрично посочени в Тарифата на БенчМарк Финанс, но са свързани със сделките, предмет на този договор, са за сметка на клиента включително, но не само:

**2.2.1.** Такси и комисиони, дължими на БФБ АД за сделки с финансови инструменти, съгласно действащата тарифа за услуги, предоставяни от БФБ АД.

**2.2.2.** Банкови такси и комисиони, дължими във връзка с изпълнението на парични преводи (вноски и тегления) по подадени нареждания на клиента.

**2.2.3.** Банкови такси и комисиони, дължими при покупка/продажба на ДЦК или други дългови ценни книжа, съгласно тарифата за услуги, предоставяни от съответната банка депозитар на ценните книжа.

**2.2.4.** Всички такси и комисиони, дължими на съответната депозитарна институция във връзка с предоставяните от нея услуги и определени съгласно действащата тарифа на тази институция.

**2.3.** Посочената в Тарифата на БенчМарк Финанс комисиона за попечителска дейност по отношение на притежаваните от клиента финансови инструменти и парични средства се начислява и удържа от БенчМарк Финанс за сметка на клиента ежемесечно. В случай че клиентът не разполага с парични средства при БенчМарк Финанс и БенчМарк Финанс не може да упражни правото си по изречение първо, клиентът следва да заплати дължимата комисиона на БенчМарк Финанс в срок до три работни дни от получаване на уведомление за това от БенчМарк Финанс. При забава на клиента, същият дължи плащането на комисионата за попечителска дейност, ведно с мораторната лихва за периода от изтичане на срока по предходното изречение, в който клиентът е следвало да заплати комисионата, до деня на плащане. При промяна на посочените в настоящата точка условия за удържане на комисиона за попечителска дейност, БенчМарк Финанс уведомява клиента по предвидения в настоящия договор и общите условия ред.

**2.4.** Комисиона за попечителска дейност не се дължи от клиентите, категоризирани от БенчМарк Финанс като професионални или приемлива насрещна страна съгласно критериите на ЗПФИ.

**2.5.** При прехвърляне на финансови инструменти към друг посредник, както и при замяна на финансови инструменти, клиентът може да дължи такса, ако такава е предвидена, съгласно действащата към момента на трансфера Тарифа на БенчМарк Финанс.

**2.6.** Актуалните Тарифа на БенчМарк Финанс и Информация за разходите и свързаните такси за клиентите на ИП „БенчМарк Финанс“ АД на основание и в съответствие с разпоредбите на чл. 50, във връзка с чл. 46 и с Приложение II от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 с дължимите от клиента такси и комисиони за услугите предоставяни по силата на настоящия договор са достъпни в офиса на БенчМарк Финанс и на интернет страницата на инвестиционния посредник. БенчМарк Финанс уведомява клиента за всяка промяна в тези документи чрез публикация на интернет страницата си.

**2.7.** Клиентът може да избере тарифен план, в случай че Тарифата на БенчМарк Финанс предвижда такава възможност. Ако впоследствие клиентът желае да промени тарифния си план, следва да уведоми БенчМарк Финанс с изрично писмено волеизявление, получено в офис на БенчМарк Финанс или с писмо по електронната поща, изпратено от имейла, предоставен от клиента при сключване на договора.

**2.8.** Сключвайки настоящия договор, клиентът дава съгласието си всички суми, дължими от него по настоящия договор на БенчМарк Финанс, да се удържат от средствата, налични по сметките на клиента при БенчМарк Финанс.

**2.9.** Клиентът се задължава да заплати на БенчМарк Финанс всички задължения, такси, лихви, загуби, разходи, разноски и други (настоящи и бъдещи, включително непредвидени такива), претърпени от БенчМарк Финанс в резултат на услугите, сделките и операциите по настоящия договор, заедно с натрупаната за периода до пълното им заплащане лихва.

**2.10.** Клиентът се задължава да обезщети БенчМарк Финанс за всички загуби, такси, разходи, разноски и задължения (настоящи и бъдещи, включително непредвидени такива), претърпени от БенчМарк Финанс в резултат на или във връзка с нарушение от страна на клиента на настоящия договор и/или Общите условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс, Политиката за изпълнение на клиентски нареждания на БенчМарк Финанс и/или останалите документи, приложими в отношенията с клиента и/или вследствие нарушения на нормативните изисквания и приложимото законодателството.

### **III. Вноски и тегления**

**3.1.** Условието за теглене и внос на парични суми по сметката на клиента са уредени в Тарифата на БенчМарк Финанс, в Общите условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс и на интернет страницата на инвестиционния посредник. Клиентът може да тегли и внася парични средства, съгласно реда и процедурите, описани на интернет страницата на посредника. В случаите, когато е необходима предварителна заявка, заявката за теглене на парични средства може да бъде направена в офис на посредника, през BenchMark Clients или по имейл, изпратен до посочения на интернет страницата на инвестиционния посредник електронен адрес.

**3.2.** Сметката за търговия на клиента се заверява със съответната парична сума при условие, че са изпълнени всички изисквания на Закона за мерките срещу изпирането на пари, изяснен е произхода на средствата на клиента, включително, след като по искане на БенчМарк Финанс клиентът е предоставил необходимата допълнителна информация, данни и документи, и/или декларация за произход на средствата по чл. 66 от Закона за мерките срещу изпирането на пари.

**3.3.** БенчМарк Финанс съхранява паричните средства на клиентите си в обща банкова сметка, открита в лице по чл. 93 от ЗПФИ. С подписването на настоящия договор Клиентът се съгласява лицето по чл. 93 от ЗПФИ, в което ще се съхраняват паричните му средства, да може да бъде свързано с БенчМарк Финанс лице.

### **IV. Права и задължения на страните**

**4.1.** Клиентът има право:

**4.1.1.** Да получи от БенчМарк Финанс пълна и точна информация за рисковете, свързани с всяка сделка или финансови инструменти, за които клиентът е дал нареждане, както и за видовете разходи по сделката и техния размер.

**4.1.2.** Да изисква точно изпълнение на своите нареждания, независимо дали са подадени на място в офис на БенчМарк Финанс, чрез платформата за електронна търговия BG Trader, по телефон или имейл.

**4.1.3.** Да въвежда в платформата BG Trader поръчки за сделки с финансови инструменти и/или компенсаторни инструменти и/или ДЦК, в съответствие с изискванията на Общите условия на БенчМарк Финанс и останалите приложими в отношенията с клиенти документи на БенчМарк Финанс, Правилата за търговия на БФБ АД (регулиран пазар и МСТ) и приложимата нормативна уредба.

**4.1.4.** Да отменя свои поръчки, въведени в платформата BG Trader, като ги изтрива по установения ред.

**4.1.5.** Да получи изчерпателна и точна информация за паричните средства и финансовите инструменти, които БенчМарк Финанс държи за негова сметка, и за условията на договорите за тяхното съхраняване.

**4.1.6.** Да получава от БенчМарк Финанс писмено потвърждение за всяка сключена сделка, не по-късно от първия работен ден, следващ сключването ѝ, както и допълнителна информация, справки и отчети за активите си чрез платформата BG Trader или на предоставения от клиента имейл или в секция BenchMark Clients на интернет страницата на инвестиционния посредник (по преценка на инвестиционния посредник).

**4.1.7.** Да получи информацията по чл. 110г, ал. 3 от ЗППЦК, когато БенчМарк Финанс получи информация от депозитарната институция относно иницирани от публични дружества корпоративни събития (ОСА, упражняване право на глас, дивидент и др.). Информацията за корпоративни събития се предоставя на клиентите-акционери в тези дружества посредством специална секция на интернет страницата на посредника, освен ако не е уговорено друго с конкретен клиент-акционер.

**4.1.8.** Да получи цялата облага, в случай че БенчМарк Финанс изпълни негово нареждане на цена, по-благоприятна от посочената от клиента в нареждането.

**4.2.** Клиентът е длъжен:

**4.2.1.** Да предостави паричните средства, необходими за изпълнението на подадената от него поръчка за покупка или да удостовери по друг начин, че ще изпълни задължението си за плащане.

**4.2.2.** Да подава поръчки за сделки с финансови инструменти и/или компенсаторни инструменти и/или ДЦК само до размера на своите наличности по сметки в БенчМарк Финанс, като покрива

незабавно, но не по-късно от края на следващия работен ден, отрицателните салда, в случай че такива възникнат в резултат на сключени от него сделки.

**4.2.3.** Да подава нареждания за продажба на финансови инструменти/компенсаторни инструменти/ДЦК само ако инструментите – предмет на нареждането за продажба, са налични по сметката на клиента, не са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях не е учреден залог или наложен запор.

**4.2.4.** Да подава нареждане за покупка на финансови инструменти/компенсаторни инструменти/ДЦК, след като е предоставил на БенчМарк Финанс паричните средства, необходими за плащане по сделката – предмет на нареждането, при подаване на нареждането, освен ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане. БенчМарк Финанс преценява за всеки конкретен случай, дали може да приеме, че клиентът е удостоверил, че ще изпълни задължението си за плащане. Когато клиент е категоризиран като приемлива насрещна страна или професионален клиент, БенчМарк Финанс може да приеме, че това е достатъчно условие и клиентът е удостоверил, че ще изпълни задължението си за плащане. При неплащане от страна на клиента, БенчМарк Финанс прилага чл. 63 и чл. 64 от Общите условия, за което клиентът със сключването на договор дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

**4.2.5.** При подаването и оттеглянето на поръчки за търговия чрез платформата BG Trader да спазва разпоредбите на настоящия договор, Общите условия на БенчМарк Финанс и останалите приложими в отношенията с клиенти документи на БенчМарк Финанс, правилата на мястото на търговия - Правилата за търговия на БФБ АД (регулиран пазар и МСТ) и приложимата нормативна уредба.

**4.2.6.** Да пази в тайна и да не предоставя на трети лица паролата си за сключване на сделки по телефон, паролата си за достъп до платформата BG Trader и паролата си за достъп до секцията BenchMark Clients на интернет страницата на посредника. С оглед запазване конфиденциалност на личните данни, данните за сключените сделки и личния портфейл на всеки клиент е необходимо при първото влизане в платформата за търговия BG Trader клиентът да промени паролата си.

**4.3.** Клиентът отговаря и е обвързан от всички действия, извършени от негово име на базата на положителна електронна идентификация, когато клиентът е използвал паролата си за сключване на сделки по телефон или е получил достъп до платформата BG Trader и/или до персонално достъпната за всеки клиент секция BenchMark Clients на интернет страницата на инвестиционния посредник. Попълнените от клиента данни и извършените действия или операции в платформата BG Trader и/или в секцията BenchMark Clients на интернет страницата на инвестиционния посредник се считат за валидни и обвързващи изявления на клиента. Рискът те да не са направени от клиента, да не съответстват на действителната му воля, да не са пълни, точни и/или верни, се носи изцяло от клиента. БенчМарк Финанс не отговаря за вреди или пропуснати ползи, настъпили вследствие на цитираните обстоятелства.

**4.4.** Страните се съгласяват, че клиентът е нарушил задълженията си по този договор с груба небрежност, когато:

**4.4.1.** е съхранявал паролата си за сключване на сделки по телефон или данните си за вход в платформата BG Trader и/или в секцията BenchMark Clients записани върху един и същ документ;

**4.4.2.** е съобщил паролата си за сключване на сделки по телефон или данните си за вход в платформата BG Trader и/или в секцията BenchMark Clients на трето лице, включително на член от неговото семейство или роднина;

**4.4.3.** е предоставял паролата си за сключване на сделки по телефон или данните си за вход в платформата BG Trader и/или в секцията BenchMark Clients за ползване от трето лице или се е съгласил, или е допуснал тези данни да бъдат използвани от трето лице.

**4.5.** Клиентът понася всички загуби, независимо от размера им, свързани с неразрешени транзакции, ако са причинени чрез измама или поради неизпълнението с груба небрежност на едно или повече от задълженията на клиента по т. 4.4. В този случай клиентът се задължава да обезщети БенчМарк Финанс по реда на чл. 63 и чл. 64 от Общите условия.

**4.6.** БенчМарк Финанс уведомява своите клиенти, че телефонните разговори и електронната комуникация с тях, както и приемането и иницирането от инвестиционния посредник на телефонни разговори и съобщения или на разговори и съобщения чрез електронни канали за комуникация, които се отнасят до сключването на сделки или приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, се записват, за което клиентът, със сключването на договор, дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

**4.7.** Клиентът се задължава при подаване на поръчки за сключване на сделки да спазва всички нормативни изисквания съгласно правилата на мястото на търговия и действащото законодателство и специално Закона за пазарите на финансови инструменти, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Закона за публично предлагане на ценните книжа, Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по прилагането им, и правилата на мястото на търговия (БФБ).

Проверките, които платформата BG Trader или БенчМарк Финанс извършват във връзка с въведени от клиента поръчки за сделки, не освобождават клиента от отговорността, предвидена съгласно действащото законодателство и правилата на мястото на търговия.

**4.8.** БенчМарк Финанс има право:

**4.8.1.** Да откаже да изпълни подадено от клиента нареждане за сключване на сделка в случаите, когато нареждането не отговаря на изискванията на приложимите нормативни актове и специално Закона за пазарите на финансови инструменти, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Закона за публично предлагане на ценните книжа, Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по прилагането им, и правилата на мястото на търговия (БФБ).

**4.8.2.** Да прекрати едностранно за определен срок или окончателно правата на клиента за ползване на услугите по този договор, ако с действията си клиентът нарушава разпоредбите на договора, Общите условия на БенчМарк Финанс, Политиката за изпълнение на клиентски нареждания и останалите приложими в отношенията с клиента документи или разпоредбите на приложимото законодателство.

**4.8.3.** Да получи всички комисиони, такси и други плащания за лихви, загуби, разходи, разноски и задължения, определени съгласно Раздел II от този договор, дължими от клиента на БенчМарк Финанс.

**4.9.** БенчМарк Финанс няма да изпълни нареждане на клиент и съответно ще откаже изпълнението на подадено нареждане, когато клиентът декларира, че сделката - предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти, клиентът декларира или БенчМарк Финанс установи, че финансовите инструменти – предмет на нареждане за покупка не са налични, блокирани са в депозитарната институция, върху тях е наложен запор или е вписан залог, както и ако това би довело до нарушение на ЗСПЗФИ, ЗПФИ, ЗППЦК, ЗДСИЦ, ЗМИП или др. нормативни актове.

**4.9.1.** Забраната по отношение на поръчка за продажба на финансови инструменти, които не са налични по сметка на клиента, може да не се прилага в случаите, когато инвестиционният посредник осигури по друг начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сепълмент по сделката.

**4.9.2.** Забраната по отношение на заложен финансови инструменти не се прилага в следните случаи:

- приобретателят е уведомен за учредения залог и е изразил изрично съгласие да придобие заложените финансови инструменти и е налице изрично съгласие на заложния кредитор в предвидените по Закона за особените залози случаи;
- залогът е учреден върху съвкупност по смисъла на Закона за особените залози.

**4.10.** БенчМарк Финанс е длъжен:

**4.10.1.** Да изпълнява точно нарежданията на клиента и да изпълнява поръчки за покупка или продажба на финансови инструменти и/или компенсаторни инструменти и/или ДЦК единствено по нареждане на клиента, съдържащо конкретните параметри на поръчките, съгласно действащото законодателство и правилата на мястото на търговия (БФБ), като в случаите по т. 4.8 и т. 4.9. БенчМарк Финанс има право да откаже изпълнението на подадено от клиента нареждане.

**4.10.2.** Да предостави на клиента потребителско име и парола за достъп до платформата BG Trader, която парола клиентът се задължава да смени при първия си вход в платформата за търговия. Първоначално получената парола за достъп служи за първоначална идентификация на клиента в платформата BG Trader.

**4.10.3.** През времетраенето на търговските сесии на БФБ (регулиран пазар и МСТ) да изпълнява всяка поръчка на клиента своевременно в съответствие с обективните условия за изпълнение и при спазване изискванията на действащото законодателство и правилата на БФБ.

**4.10.4.** Да предоставя на клиента информация относно потвърждения за сделки, операции, справки и отчети за активи, разноски и такси и др. нормативно задължителни справки и уведомления относно предоставените на клиента услуги. Информацията по предходното изречение се счита за надлежно предоставена от БенчМарк Финанс, ако е достъпна в платформата BG Trader или в персонално достъпната секция BenchMark Clients на интернет страницата на инвестиционния посредник, или ако бъде изпратена на имейл адреса, предоставен от клиента при сключване на договор.

**4.10.5.** Когато нареждането за сделка на клиента е подадено не чрез платформата BG Trader, а в офис на БенчМарк Финанс, по телефон или имейл, БенчМарк Финанс предоставя писменото потвърждение за сключената сделка до края на следващия работен ден след сключване на сделката на имейл адреса на клиента или в справката за активите по сметките на клиента в персонално достъпната секция BenchMark Clients на интернет страницата на инвестиционния посредник. Ако клиентът не е предоставил електронен адрес за контакт или същият е неактуален, потвърждението за сделка се предоставя в офис на инвестиционния посредник при поискване от клиента.

**4.11.** БенчМарк Финанс не носи отговорност при забавяне, неточно или непълно изпълнение или изцяло неизпълнение на исканата от клиента услуга или подадено от клиент нареждане или инструкция, когато това се дължи на причини, които са извън контрола на БенчМарк Финанс, като например в следните неизчерпателно изброени случаи:

**4.11.1.** При неточно, непълно или некоректно въвеждане на необходимите за изпълнението данни от страна на клиента.

**4.11.2.** Когато това се дължи на неизправност на насрещната страна по сделката, която БенчМарк Финанс не е могъл да предвиди или предотврати.

**4.11.3.** В случаите на злоупотреба с клиентски права от неоторизирани трети лица, получили данните за потребителско име и парола на клиента.

**4.11.4.** В случай на технически проблеми, прекъсване на хранващи или информационни мрежи.

**4.11.5.** При прекъсване на интернет връзката между страните по договора и/или с БФБ АД.

**4.11.6.** Прекъсване на работата на информационната система на БФБ АД.

**4.11.7.** При липса на интернет връзка между някои или всички интернет доставчици.

**4.11.8.** При сринове в платформата BG Trader.

**4.11.9.** При невъзможност за пускане на поръчка от страна на клиента поради липса на връзка между него и платформата BG Trader.

**4.11.10.** При глобални смущения в електрозахранването.

**4.11.11.** При форсмажорни събития или обстоятелства или непредвидени/извънредни пазарни обстоятелства, независещи от БенчМарк Финанс, нарушаващи нормалния процес на предоставяне на услугите по настоящия договор, включително когато в тези случаи БенчМарк Финанс е възможно да наложи ограничения върху обема на сделките или да филтрира търговията, да въведе предварително зададени прагове за търговия, кредитни лимити, временно да спре или забави изпълнението на поръчките на клиенти или да предприеме други рестриктивни мерки.

**4.11.12.** По разпореждане на държавни органи.

**4.11.13.** Поради други, независещи от БенчМарк Финанс причини.

**4.12.** БенчМарк Финанс не носи отговорност за претърпени вреди или пропуснати ползи от страна на клиента във връзка с ползването и функционирането на BG Trader в случаи на технически сринове на електронната система, забавен достъп вследствие на използваната от клиента комуникационна среда – качеството на неговата интернет връзка, физическата локация на клиента, интернет трасето, през което минава връзката му, капацитет, недостатъци и параметри на използваните от клиента технически устройства за достъп, хардуерни или софтуерни продукти използвани от клиента и др., както и не носи отговорност за претърпени вреди или пропуснати ползи настъпили през времеви период между въвеждане на нареждането от клиента и изпълнението му от БенчМарк Финанс и/или в резултат на невъзможност на клиента да установи връзка с БенчМарк Финанс и/или съответно да подаде нареждане.

**4.13.** Клиентът разбира и се съгласява, че при търговия в реално време е възможно, с оглед технологичното време за предаване на нареждането, котировките на финансови инструменти да се променят в периода между подаване на нареждането от страна на клиента, получаването на нареждането в сървърите на БенчМарк Финанс и неговото изпълнение от БенчМарк Финанс на



съответния пазар. БенчМарк Финанс изпълнява нареждането на клиента по котировката, налична към момента на изпълнението му на съответното място на търговия или на съответния пазар. БенчМарк Финанс не носи отговорност за промяната в котировките в периода от подаване на клиентското нареждане или видимата от клиента котировка, до неговото изпълнение. При допуснати отклонения и разлики между цената на съответния финансов инструмент в електронната платформа за търговия BG Trader и цените/котировките на съответното място на търговия (регулиран пазар или МСТ на БФБ АД), нарежданията се изпълняват съгласно котировките на съответното място на търговия.

**4.14.** Винаги при техническа невъзможност, липса на интернет свързаност, прекъсване на хранващи или информационни мрежи и всякакви технически проблеми, както и в случаите по т. 4.11. клиентът има право и възможност да подава нареждания в офис на БенчМарк Финанс или по телефон на записваща се телефонна линия по реда на чл. 96-97 от ЗПФИ и при спазване на общите изисквания за комуникация между БенчМарк Финанс и клиента.

**4.15.** Клиентът отговаря за всички негативни последици (пропуснати ползи, загуби, вреди, обезщетения, разноси и др.) които могат да възникнат вследствие на негови действия, извършени в нарушение на законодателството, грешно или неточно подадени нареждания, предоставен достъп до паролата му за сделки по телефон (която се ползва и за комуникация с БенчМарк Финанс), предоставен достъп до BG Trader или в персонално достъпната секция BenchMark Clients на трети лица и др.

**4.16.** Клиентът разбира и се съгласява, че БенчМарк Финанс има право на професионална преценка да определи дали има непредвидени/извънредни пазарни обстоятелства (извънредна пазарна ситуация) или форсмажорни събития или обстоятелства, или са налице обстоятелства, при които не могат да се извършват сделки на съответните пазари. В такива случаи БенчМарк Финанс може да предприеме предвиденото съгласно Общите условия на БенчМарк Финанс, Политиката на изпълнение на клиентски нареждания, както и да преустанови временно или за постоянно предлагането на някои финансови инструменти или прекият електронен достъп до място на търговия, да преустанови предлагането на всички или някои услуги и/или да преустанови или измени приложението на всяко или всички условия по договора с клиента.

**4.17.** БенчМарк Финанс не е отговорен за целесъобразността или уместността на инвестициите на клиента, нито за поддържане на честотата на сключваните/осъществяваните от клиента сделки. БенчМарк Финанс не гарантира, че подаването на поръчки и сключването на сделки с финансови инструменти води до положителен резултат, печалба или успех. БенчМарк Финанс не носи отговорност за постигнатия от клиента краен финансов резултат. Гарантирането на печалба или освобождаването от загуба е невъзможно при търговията с финансови инструменти. Клиентът потвърждава, че не е получил такива гаранции или подобни уверения от БенчМарк Финанс или от който и да било от неговите служители, както и че клиентът не е сключил договора, нито в бъдеще ще действа предвид и разчитайки на такива гаранции или подобни уверения.

## **V. Разпоредби, приложими за платформата BG Trader**

**5.1.** Електронната платформа за търговия BG Trader предоставя на клиента:

1. Непрекъснат отдалечен достъп до сметката му за търговия на Българска фондова борса (регулиран пазар и МСТ), информация за салда и наличности, движения, справки за активите на клиента и отчети;
2. Пряк електронен достъп (ПЕД) за подаване на нареждания за сключване на сделки на Българска фондова борса и организирани от нея регулиран пазар и многостранна система за търговия (МСТ). Услугата се предоставя всеки работен ден, с изключение на почивните дни и официалните празници и дните, приети за неработни за БФБ;
3. Получаване на потвърждения за изпълнени сделки (получават се незабавно в самата електронна система за търговия), пазарна информация, анализи и други. Услугата се предоставя всеки работен ден, с изключение на почивните дни и официалните празници и дните, приети за неработни за БФБ.

**5.2.** Инвестиционният посредник отговаря за изпълнението на изискванията на закона и на правилата на съответното място на търговия от клиентите, на които предоставя услугата по осигуряване на пряк електронен достъп (ПЕД) до място на търговия чрез електронната платформа BG Trader, посредством което клиентите търгуват с финансови инструменти на организирани от БФБ регулиран пазар и/или многостранна система за търговия. Инвестиционният посредник извършва наблюдение на сключваните от тези клиенти сделки с цел установяване на нарушения на изискванията по изречение

първо, неправомерна търговия или на поведение, които може да е свързано с пазарни злоупотреби и за което уведомява КФН.

БенчМарк Финанс следи и отговаря клиентите, ползващи услугата пряк електронен достъп (ПЕД) до място на търговия, да не могат да надвишат съответните предварително зададени прагове за търговия и кредитни лимити.

**5.3.** При използване на платформата BG Trader всички нарежданията се подават лично от клиента. Изискването по закон писмена форма на нареждането за въвеждане или за отмяна на поръчки на клиента се счита за спазена при въвеждането или изтриването на поръчки от клиента в платформата BG Trader. Сключените сделки посредством въведени нареждания в BG Trader пораждат за страните всички права и задължения съгласно приложимото законодателство и разпоредбите на правилата за търговия на БФБ.

**5.4.** Със сключването на договор, клиентът изрично декларира, че е изцяло запознат с актуалното ръководство за работа с платформата BG Trader. БенчМарк Финанс си запазва правото да променя обхвата на услугите, предоставяни чрез платформата BG Trader, включително да променя техническата процедура, касаеща извършването на услугите или функционалността на платформата, да прави промени, свързани с изисквания на действащото законодателство, подобрения от съображения за сигурност или други подобрения. За настъпилите промени БенчМарк Финанс по своя преценка уведомява клиента чрез съобщение в платформата BG Trader, на интернет страницата на БенчМарк Финанс или в секцията BenchMark Clients, или изпращайки съобщение по електронна поща, или свързвайки се с клиента по телефон. Клиентът се задължава да ползва винаги най-новата версия на електронната платформа за търговия, каквато е винаги налична на интернет страницата.

**5.5.** В някои случаи, с оглед изпълнение от страна на БенчМарк Финанс на задължения, съгласно действащото законодателство и Правилата на БФБ АД, след въвеждането на поръчка в платформата BG Trader, БенчМарк Финанс може да откаже или да спре изпълнението и по-нататъшното въвеждане на поръчката за търговия на пазарите, организирани от БФБ АД.

**5.6.** Всеки клиент на БенчМарк Финанс, използващ платформата BG Trader, се съгласява с използваните от БенчМарк Финанс механизми, гарантиращи на клиентите цялостност, достоверност, пълнота и непроменимост на данните и информационните потоци в платформата BG Trader, както и, че лицата използващи платформата BG Trader са точно, вярно и еднозначно идентифицирани и, че тези лица, не могат да се откажат или по какъвто и да било друг начин да променят задълженията или правните последици, произтичащи от използването на платформата BG Trader.

**5.7.** Клиентът има право и може да нареди по всяко време блокиране на правата за достъп до платформата BG Trader. Ако клиентът има основателно съмнение, че паролата му за достъп е станала достояние на трети неупълномощени лица, той е длъжен да информира незабавно БенчМарк Финанс по телефон или на място в офис на дружеството. БенчМарк Финанс не отговаря за евентуални неблагоприятни последици, настъпили преди получаването на уведомление за неоторизиран достъп до платформата и искане за блокиране правото на достъп до нея.

**5.8.** БенчМарк Финанс поддържа в платформата BG Trader актуална пазарна информация от източници, които счита за достоверни. Предложената чрез платформата BG Trader информация не се счита за инвестиционен съвет, нито за препоръка за сключване на сделка за покупка или продажба на финансови инструменти. Клиентът следва да се запознае с цялата необходима информация преди да вземе своето инвестиционно решение, включително с основните рискове, свързани със съответния финансов инструмент, с дейността на емитента и друга относима информация.

**5.9.** Текущата пазарна информация в платформата BG Trader, на интернет страницата на инвестиционния посредник или в секция BenchMark Clients относно състоянието на различните финансови инструменти, емитенти и/или пазари е индикативна и не следва да се приема като препоръка или инвестиционна консултация за сключване, или въздържане от сключването на сделка, като предлагане на определена инвестиционна стратегия или като предоставяне на инвестиционна консултация. Пазарната информация, получена посредством платформата BG Trader, интернет страницата или секция BenchMark Clients не може да се тълкува като прогноза за бъдещото движение на цените на финансовите инструменти, нито представлява съвет, поощрение или одобрение за подаване на конкретни поръчки или сключване на сделки. Клиентът е отговорен за своята информираност, за познаването на правата и задълженията във връзка с финансовите инструменти, свързания с тях риск, както и за наблюдаването на събития, от съществено значение по отношение на финансовите инструменти и движенията на капиталовите пазари. БенчМарк Финанс не е длъжен да уведомява клиента при настъпване на такива събития, нито да предприема каквито и да било други индивидуални мерки по отношение на клиента.

## **VI. Прекратяване**

**6.1.** Този договор може да бъде прекратен по взаимно съгласие на страните и съгласно основанията, начините, реда, при условията и процедурите, предвидени в Общите условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс.

**6.2.** Когато клиент подава едностранно предизвестие за прекратяване на договора си, към момента на подаване на писменото уведомление клиентът не трябва да има недовършени сделки, отворени позиции и/или непогасени задължения към БенчМарк Финанс.

**6.3.** При изпращане на едностранно писмено уведомление за прекратяване на договора, както и при подписването на споразумение за прекратяване на договора, клиентът е длъжен да посочи поне 3 (три) работни дни преди прекратяване на договора къде да бъдат прехвърлени финансовите му инструменти и/или парични средства, ако има такива при инвестиционния посредник. Клиентските финансови инструменти се прехвърлят в депозитарна институция, в съответствие с правилата на депозитарната институция, по подсметка на клиента при друго лице, посочено от клиента или по лична сметка на клиента, включително чрез откриване на нова сметка, ако клиентът не посочи своя подсметка при друго лице в рамките на срока от 3 (три) работни дни.

БенчМарк Финанс изплаща паричните средства на клиента въз основа на подадените от клиента инструкции по един от следните начини: в брой на каса в БенчМарк Финанс при спазване на изискванията на Закона за ограничаване на плащанията в брой или по посочена от клиента банкова сметка, по която клиентът е титуляр.

В случай че клиентът не изтегли в брой паричните си средства и не даде нареждане за изходящ превод по негова банкова сметка, БенчМарк Финанс по своя преценка прехвърля паричните средства по банкова сметка на клиента, от която и към която по време на търговските отношения с клиента са постъпвали парични средства или са нареждани изходящи преводи от клиента или ги оставя на съхранение при БенчМарк Финанс по специална сметка за клиенти с прекратени договори, като клиентът може да ги потърси и поиска изплащането им по всяко време в рамките на 5 годишния давностен срок.

**6.4.** БенчМарк Финанс изпълнява нарежданията на клиента за прехвърляне на финансовите му инструменти и паричните средства по посочени от него сметки, само след погасяване на всички задължения на клиента към БенчМарк Финанс. Клиентът е длъжен да плати и всички такси, комисиони и разноски на инвестиционния посредник във връзка с прехвърляне на активите му - финансовите му инструменти и паричните средства.

БенчМарк Финанс изисква и/или прихваща от клиента плащане на всички такси, комисиони, разноски и други задължения, натрупани до датата на прекратяването, а също и всички допълнителни разходи или преки загуби вследствие на прекратяването, ако са налице такива.

БенчМарк Финанс има право да удържи всички суми, дължими от клиента преди прехвърляне на активите му - финансови инструменти и парични средства, като в случай на неизпълнени от клиент парични задължения, недостатъчна наличност от парични средства или отрицателно парично салдо по сметките на клиента, БенчМарк Финанс ще спазва реда, условията и процедурите по чл. 63 и чл. 64 от Общите условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс, за което клиентът е уведомен и дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

**6.5.** При прекратяване на договорните отношения БенчМарк Финанс има право, по собствено усмотрение, да довърши сделка, която се извършва в полза на клиент и е започната преди прекратяването.

**6.6.** Клиентът има право да прекрати договора без предизвестие, ако не е съгласен с изменения или допълнения на Общите условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс и/или Тарифата на БенчМарк Финанс. Всички изменения или допълнения на Общите условия и/или Тарифата на БенчМарк Финанс се публикуват на интернет страницата на инвестиционния посредник като в публикуваните документи се посочва дата на приемането им и дата на влизане в сила. Публикуването на Общите условия и/или Тарифата се извършва в срок не по-кратък **от един месец** преди влизането на измененията и допълненията в сила. При несъгласие с измененията и допълненията в Общите условия и/или Тарифата, клиентът има право да прекрати договора без предизвестие, преди датата на влизане в сила на новите общи условия и/или тарифа, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от клиента активи и тяхното прехвърляне по сметки на клиента. При прекратяване на договора по този ред инвестиционният посредник урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от получаване

на изявлението за прекратяване като прилага редът за уреждане на отношенията с клиента, предвиден в т. 6.3, т. 6.4 и т. 6.5, и в Общите условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс, освен ако в подписано с клиента допълнително споразумението, във връзка с прекратяване на отношенията, не е предвидено друго.

**6.7.** Клиентът има право да прекрати договора без предизвестие, ако не е съгласен с изменения или допълнения на Политиката за изпълнение на клиентски нареждания, Политиката за категоризация на клиентите, Предлаганите от БенчМарк Финанс продукти и рисковете, свързани с тях, Политиката за предотвратяване и управление на конфликт на интереси, Политика за управление на жалби от клиенти, Политика за поверителност и другите приложими в отношенията с клиента документи. Всички изменения и/или допълнения в тези документи се публикуват на интернет страницата на инвестиционния посредник като в публикуваните документи се посочва дата на приемането им и дата на влизане в сила. При несъгласие с измененията и допълненията, клиентът има право да прекрати договора без предизвестие, като уведоми писмено инвестиционния посредник преди датата на влизане в сила на новите документи, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от клиента активи и тяхното прехвърляне по сметки на клиента. При прекратяване на договора по този ред инвестиционният посредник урежда отношенията си с клиента в срок от 3 (три) работни дни от получаване на изявлението за прекратяване и съгласно посочените в уведомлението разпореждания с активите от страна на клиента, като се прилага редът за уреждане на отношенията с клиента, предвиден в т. 6.3, т. 6.4 и т. 6.5, и в Общите условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс, освен ако в подписано с клиента допълнително споразумението във връзка с прекратяване на отношенията, не е предвидено друго.

**6.8.** В случай че клиентът освен този договор, има сключен с БенчМарк Финанс договор за търговия с договори за разлики (CFD) и други извънборсови деривативни финансови инструменти, и за погасяване на всички задължения на клиента към датата на прекратяване на този договор се налага служебно закриване на негови позиции, открити в платформите за търговия на международни пазари MetaTrader 4 или MetaTrader 5 по сключения договор с БенчМарк Финанс за търговия с договори за разлики (CFD) и други извънборсови деривативни финансови инструменти, клиентът се съгласява безусловно с ценовите равнища, на които БенчМарк Финанс е затворил позициите му. Независимо от предприетите от БенчМарк Финанс действия по закриване на позициите, ако в резултат салдото по сметката на клиента е отрицателно (реализирана е загуба), клиентът се задължава да на БенчМарк Финанс сума в размер на реализираното отрицателно парично салдо.

## VII. Комуникация между страните

**7.1.** БенчМарк Финанс предоставя на клиента парола за достъп до съответната платформа за електронна търговия BG Trader, а клиентът парола за сключване на сделки по телефон. Клиентът е длъжен да смени предоставената му парола за електронната платформа за търговия при първия си вход в нея и да използва паролите за електронната платформа за търговия или за сделки по телефон всеки път, когато осъществява комуникация с БенчМарк Финанс.

**7.2.** БенчМарк Финанс ще приема нарежданията за сключване на сделки или подаване на поръчки посредством платформата за търговия, в офис, имейл или по телефон при спазване на правилата за подаване на нареждания по телефон, описани на интернет страницата на БенчМарк Финанс и неразделна част от този договор.

**7.3.** Със сключването на настоящия договор клиентът дава изричното си съгласие телефонните разговори, които провежда с БенчМарк Финанс, да бъдат записвани и прослушвани при необходимост, както и да бъдат използвани или копия от тях да бъдат използвани, като доказателство пред всяко лице, съответно държавен надзорен или съдебен орган, пред които БенчМарк Финанс счита, че е желателно или необходимо да разкрие тази информация при спор между БенчМарк Финанс и клиента.

**7.4.** Ако клиентът, по каквато и да е причина, не е в състояние да установи комуникация с БенчМарк Финанс, то БенчМарк Финанс не носи никаква отговорност за евентуални вреди, загуби или пропуснати ползи, настъпили поради невъзможността да бъдат дадени или изпълнени нарежданията на клиента.

**7.5.** Клиентът е наясно, приема и се съгласява, че в използваната от него електронна платформа за търговия има достъп до модули, посредством които ще получава цялата информация относно сключени сделки, справки за наличните активи, начислените разноски, лихви, комисиони, такси и цялата дължима съгласно действащата нормативна уредба информация във връзка със сключваните от него сделки, включително потвърждения за сделки, отчети и справки за активите му.

**7.6.** Всяко уведомление, известие или друго съобщение, което трябва да бъде предоставено от БенчМарк Финанс на клиента съгласно нормативни изисквания или този договор, може да бъде направено, по избор на БенчМарк Финанс, по електронна поща на посочения от клиента електронен адрес, чрез съобщение в съответната платформа за търговия или на интернет страницата на БенчМарк Финанс, включително в нейната част с персонален достъп само за клиенти BenchMark Clients.

Съобщението до клиента се счита за получено от него при публикуването му от БенчМарк Финанс в използваната от клиента платформа за търговия или на интернет страницата на БенчМарк Финанс.

Съобщението, изпратено по електронна поща, се счита за получено, когато е изпратено от БенчМарк Финанс на предоставения от клиента електронен адрес за контакт. БенчМарк Финанс не носи отговорност за закъснения, изменения или други модификации, които съобщението може да претърпи след изпращането му от БенчМарк Финанс.

**7.7.** Клиентът декларира, че желае да получава потвържденията за сделки, сключени въз основа на нареждания, подадени в офис на БенчМарк Финанс, по телефон или имейл, на предоставения от него електронен адрес или в справката за активите по сметките на клиента в персонално достъпната секция BenchMark Clients на интернет страницата на инвестиционния посредник. Клиентът е наясно, че ако не е предоставил електронен адрес за контакт или същият е неактуален, потвърждението за сделка се предоставя в офис на инвестиционния посредник при поискване от клиента.

**7.8.** Клиентът се задължава да провери съдържанието на всяко съобщение или документ, включително документите, изпратени в електронен вид от БенчМарк Финанс. При липса на явни грешки, изпратените съобщения или документи (отчети, справки и др.) се считат за окончателни, освен ако клиентът не уведоми БенчМарк Финанс писмено за обратното в 3-дневен срок след получаването на съобщението или документа.

**7.9.** Във връзка с комуникацията между клиента и БенчМарк Финанс, както и относно всички съобщения, уведомления за промени в политиките, правила, общи условия и други документи, се прилага и предвиденото съгласно Общите условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс.

## **VIII. Заключение разпоредби**

**8.1.** При възникване на спор относно предприети действия в изпълнение на този договор, БенчМарк Финанс има право да ограничи предоставянето на някои услуги или да преустанови предоставянето на всички услуги по този договор, да ограничи достъпа на клиента до платформата за търговия или до секцията BenchMark Clients, да не изпълни вече поставена поръчка или подадено нареждане за сделка, както и да не приема нареждане за нови сделки или позиции във финансови инструменти, до разрешаване на спора.

**8.2.** Със сключването на договор, клиентът декларира, че се е запознал, разбрал, приел е и се е съгласил с неговите условия, актуалните към момента Общи условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс, Политиката за изпълнение на клиентски нареждания на БенчМарк Финанс, Тарифата на БенчМарк Финанс, условията за търговия с различните финансови инструменти, описани на интернет страницата на БенчМарк Финанс и останалите, приложими в отношенията с клиента документи, публикувани на интернет страницата на посредника, които се приемат от клиента за неразделна част от договора.

Всички приложими и уреждащи отношенията с клиента документи са постоянно налични и достъпни на интернет страницата на инвестиционния посредник в техните актуални версии, за които клиентът декларира, че редовно следи и се запознава, като при несъгласие клиентът винаги може да прекрати договора си с БенчМарк Финанс по реда на т. 6.6 и т. 6.7 по-горе и съгласно Общите условия на инвестиционния посредник.

**8.3.** За всички въпроси, неуредени от договора, Общите условия и останалите приложими в отношенията с клиента документи, се прилагат изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25.04.2016 г. за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива, Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и подзаконовите актове по приложението им и разпоредбите на действащото в страната законодателство, както и пряко приложимите Регламенти на Европейския съюз, уреждащи дейността на инвестиционните посредници.

**8.4.** Клиентът декларира, че е запознат с условията, при които може да бъде категоризиран като професионален или непрофесионален клиент по смисъла на ЗПФИ, както и че му е известно, че БенчМарк Финанс определя всички свои клиенти като непрофесионални по отношение на всички предлагани инвестиционни услуги, дейности и финансови инструменти. Клиентът се съгласява с направената му от БенчМарк Финанс категоризация и декларира, че е запознат, че може да поиска промяна на категоризацията си съгласно условията и процедурите предвидени в Правилата за категоризация на клиенти на БенчМарк Финанс. Клиентът е запознат, че само, ако е категоризиран като непрофесионален клиент, има право на компенсация от Фонда за компенсиране на инвеститорите, който осигурява изплащане на компенсация при условията и по реда предвиден в чл. 77а -77ч от ЗППЦК в случаите, когато БенчМарк Финанс не е в състояние да изпълни задълженията към клиентите си поради причини, пряко свързани с неговото финансово състояние.

**8.5.** Клиентът декларира, че е уведомен от БенчМарк Финанс, че при непредоставяне на информацията относно неговите знания и опит в сферата на инвестиционните услуги или при предоставяне на недостатъчна информация, БенчМарк Финанс няма да може да прецени, дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него и се съгласява с последствията от това.

**8.6.** Клиентът декларира, че преди да сключи настоящия договор е получил от БенчМарк Финанс цялата информация, която БенчМарк Финанс е длъжен да му предостави съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25.04.2016 г. за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива, Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им, и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти и сключването на сделки с тях.

**8.7.** БенчМарк Финанс е администратор на лични данни и на основание Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския Парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Общ регламент относно защитата на данните) и със сключването на договор, БенчМарк Финанс уведомява клиента, че събирането и обработването на всички лични данни на клиента се извършва от инвестиционният посредник с оглед изпълнение на нормативно установени задължения за установяване самоличността на клиента и проверка на неговата идентификация, категоризация на клиента, извършване на оценка за уместност и/или целесъобразност, оценка на риска по ЗМИП и др. нормативно установени задължения, съгласно ЗПФИ, Регламент (ЕС) 2017/565, Регламент 648/2012 относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на транзакции (EMIR), ЗМИП, ЗМФТ, ДОПК, Наредба № 38 и др. Събраните данни се съхраняват при инвестиционния посредник съгласно изискванията на цитираните нормативни актове и ЗЗЛД. В случай че клиентът откаже да предостави своите лични данни и информация или впоследствие отправи искане данните му да бъдат заличени, то инвестиционният посредник не може да извършва дейност и да предоставя услуги за сметка на клиента.

**8.8.** Със сключването на договор клиентите физически лица и физическите лица, представляващи или действителни собственици на клиенти юридически лица се уведомяват и изрично декларират, че личните данни, предоставени доброволно от тях, могат да бъдат предоставяни на компетентните държавни органи, осъществяващи надзор над дейността на инвестиционния посредник, както и на други лица, когато задължението за това е предвидено в нормативен акт. Със сключването на договор клиентът декларира, че БенчМарк Финанс може да разкрива личните му данни за целите и за нуждите на докладването по MiFIR и EMIR, както и за целите и за нуждите на автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане по реда и на лицата, предвидени в ДОПК и за нуждите на данъчното законодателство в България, САЩ и др. юрисдикции.

Възможно е информацията по чл. 142б, ал. 1 от ДОПК, съдържаща лични данни на клиента, наличност или стойност по сметката/ите му, както и реализираните по сметката/ите доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава XVI, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикциите, на които клиентът е местно лице за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажменти на Република България.

**8.9.** Със сключването на договор клиентът декларира и потвърждава, че му е предоставена информацията по чл. 13 и сл. от Регламент (ЕС) 2016/679, запознат е с Политиката за поверителност и е информиран, че за целите на обработването, както е посочено по-горе, БенчМарк Финанс:

**8.9.1.** Обработва неговите лични данни въз основа на нормативно установени задължения.

**8.9.2.** Има право да направи копие на документа му за самоличност или друг документ, съдържащ личните му данни по смисъла на Общия Регламент относно защитата на личните данни.

**8.9.3.** Може да извършва проверка на предоставените лични данни и документи за самоличност от независими източници.

**8.9.4.** Може да обработва, съхранява, използва данните за контакт на клиента, за да му предоставя информация за предлагани услуги и продукти. Клиентът може да възрази по всяко време срещу обработване на данните му за посочените цели.

**8.10.** С подписване на настоящия договор клиентът декларира, че:

**8.10.1.** Данните, информацията и документите, предоставени от клиента на БенчМарк Финанс във връзка със сключването на договор, са предоставени доброволно, а не под заплаха, принуда или други сходни обстоятелства.

**8.10.2.** Информацията и всички предоставени от клиента данни са верни, актуални, пълни, точни и не са подвеждащи. Документите, които клиентът е предоставил във връзка със сключения договор са автентични, истински, не съдържат неверни обстоятелства или изявления, не са подправени или преправени. Клиентът се задължава при настъпване на промяна в същите да информира незабавно и в писмена форма БенчМарк Финанс, както и да предостави други данни и документи, ако това е необходимо.

**8.10.3.** Клиентът има редовен достъп до интернет и желае да получава цялата дължима съгласно действащата нормативна уредба информация във връзка с този договор и сключваните от него сделки, включително потвърждения, отчети за сключените сделки, справки за активите му, информация за платени разноски и други съобщения, в съответната използвана от него електронна платформа за търговия или на интернет страницата на БенчМарк Финанс в персонално достъпната за клиента част BenchMark Clients или по електронна поща на предоставения от клиента имейл за връзка, като информацията ще се предоставя по един или повече от изброените начини по преценка на БенчМарк Финанс. Клиентът се задължава при промяна на електронната си поща да уведоми незабавно БенчМарк Финанс.

**8.10.4.** Клиентът желае да получава цялата дължима от страна на БенчМарк Финанс обща информация като уведомления, известия, предизвестия или съобщения относно промени в политиките, правила, общи условия и други документи на БенчМарк Финанс по предвидения ред в този договор и Общите условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс.

**8.11.** Политиката за поверително третиране на лични данни (Приложение 1) е неразделна част от настоящия договор, както и действащите към момента на сключването му общи условия, приети от БенчМарк Финанс на 15.03.2021г., в сила от 20.04.2021г.. Последващи промени в общите условия стават приложими спрямо клиента след публикацията им на интернет страницата на посредника за период не по-кратък от един месец преди влизането им в сила, през който период клиентът може да прекрати договора си, ако не е съгласен с промените.

**8.12.** Със сключването на договор, ....., в качеството на лице по чл. 77, ал. 3 от ЗПФИ, декларира, че е проверил самоличността на клиента/неговия пълномощник.

Този договор се състави в 2 /два/ еднообразни екземпляра – по един за всяка една от страните по него.

**За БенчМарк Финанс:**

**За Клиента:**

.....

.....

## **ПОЛИТИКА ЗА ПОВЕРИТЕЛНО ТРЕТИРАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ**

Моля да се запознаете с информацията в настоящия документ и при въпроси можете да се към нас по начина, посочен в раздел „Свържете се с нас“ по-долу.

### **1. Кой обработва Вашите данни.**

Вашите данни се обработват от Инвестиционен посредник „БенчМарк Финанс“ АД, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет.2, с лиценз за инвестиционен посредник от КФН № 03-0212/09.05.2006г., вписано в ТР към Агенцията по вписванията с ЕИК 131225156, наричано по-долу „Дружеството“.

### **2. На какво основание и за какви цели обработваме Вашите данни.**

Ако желаете да откриете сметка за търговия в Дружеството, от Вас ще бъде поискана определена информация, чрез която да установим Вашата идентификация. За да открием реална сметка и да сключим договор за предоставяне на инвестиционни услуги, ние следва да удостоверим Вашата самоличност, поради което изискваме от Вас данни за физическата Ви идентичност (като име, дата и място на раждане, документ за самоличност, местожителство, гражданство, данни за контакт и др.). За да Ви предоставим най-подходящата инвестиционна услуга, изискваме информация относно опита и познанията Ви в областта на инвестициите. Събираме и определена финансова информация, включваща данни за доходи, имущество, банкова информация и др. Може да Ви бъде изискана допълнителна информация, която ни е необходима за изпълнение на нормативните задължения за идентификация и поддръжка на данните в актуален вид и обем.

Ние обработваме Вашите данни на законово основание и в изпълнение на нормативните задължения, които се прилагат спрямо Дружеството, като инвестиционен посредник, да идентифицира и категоризира клиентите си, да определя данъчния им статус и да предприема мерки срещу изпирането на пари. Тези задължения са предвидени в Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за мерките срещу изпирането на пари и подзаконовите актове по тяхното прилагане. Ако прецените, че не желаете да ни предоставите определени данни, има вероятност да не може да получите исканата услуга. Освен за горепосочените цели, можем да обработваме данните Ви, за да Ви предоставяме текуща информация за продукти и услуги, за която смятаме, че представляват интерес за Вас. В тези случаи извършваме обработката, само ако сме получили Вашето съгласие за получаване на такава информация. Имате право да оттеглите съгласието си по всяко време. Спазваме правилото, че по всяко време можете да възразите срещу обработването на данните за посочените цели, като в този случай прекратяваме обработването незабавно.

Ако се регистрирате за продукта ни „Обучение за търговия на финансовите пазари“, (напр., като откриете демо сметка, или чрез участие в семинари или курсове), информацията, която изискваме от Вас, е сведена до минимума данни (име и данни за контакт), които са ни необходими за предоставянето на услугата и за връзка с Вас. В тези случаи извършваме обработката и Ви изпращаме информация за продукта въз основа на нашия легитимен интерес да повишаваме знанията и уменията Ви в областта на търговията с финансови инструменти, с оглед възможността да бъдете клиент, както и за да подобряваме качеството на услугите. Обработваме данните Ви, само доколкото това е необходимо за изпълнение на описаните по-горе цели и при спазване на принципа, че това не накърнява Вашите права по начин, който би имал предимство пред легитимния ни интерес. Спазваме правилото, че по всяко време можете да възразите срещу обработването на данните за посочените цели.

Лични данни могат да се събират и чрез използването на „бисквитки“ (cookies), разгледани в ***Политиката за използване на „бисквитки“***.

С цел осигуряване на доброто изпълнение на услугите, можем да обработваме всяка информация, която е налична в публични регистри (вкл. в публична база данни и данни, оповестени в интернет), както и информация, получена по повод изпълнение на законни разпоредби.



За да поддържаме данните Ви в актуален вид, можем да изискваме от Вас да ги актуализирате, коригирате, или да потвърдите верността им.

### 3. На кого можем да разкрием Вашите данни

Ние не разкриваме личните Ви данни, освен ако предоставянето на определена информация не е задължително по закон. При извънредни обстоятелства е възможно да предоставим Ваши лични данни на компетентни публични органи и/или надзорни органи в производства пред тях или на друго лице, когато се изисква от нас по закон. В определени случаи от нас се изисква да разкриваме информация: в изпълнение на съдебен, регулаторен или друг официален акт или решение; въз основа споразумение между нас и друг/и администратор/и или обработващ/и на лични данни, в съответствие с изискванията на действащото законодателство; при дадени от Вас инструкции или инструкции на лице, упълномощено от Вас съгласно условията на Договора за търговия. Изискваме от всички трети лица, на които разкриваме лични данни или които могат да ги получат от наше име, да гарантират тяхната поверителност и да ги управляват съгласно законовите изисквания.

### 4. Как защитаваме Вашите данни

Прилагаме организационни, физически и технологични мерки, за да гарантираме сигурността на данните. Приели сме необходимите вътрешни политики. Служителите ни са запознати с изискванията относно защитата на личните Ви данни. Обработването е сведено до минимума данни, необходим за постигане на съответните цели.

Въвели сме множество мерки за ефективното прилагане на принципите за защита на данните, включително, но не само:

- гарантиране на постоянна поверителност, цялостност, наличност и устойчивост на системите и услугите за обработване;
- мерки в случай на физически или технически инцидент за своевременно възстановяване на наличността и достъпа до личните данни;
- вътрешен процес на редовно изпитване, преценяване и оценка на ефективността на техническите и организационните мерки, за да се гарантира сигурността на обработването;
- технически и организационни мерки за предотвратяване на случайно или неправомерно унищожаване, загуба, промяна, неразрешено разкриване или достъп до лични данни.

### 5. Колко дълго съхраняваме Вашите данни

Спазваме принципа, че личните Ви данни следва да се съхраняват за период, не по-дълъг от необходимото за постигане на съответните цели. Съхраняваме данните Ви, докато сте клиент на Дружеството и за срок от 10 години след годината на прекратяване на правоотношението, при отчитане на сроковете за съхранение на счетоводна информация. При определени обстоятелства, ако от нас се изисква по-дълъг срок на съхранение по закон, е възможно да съхраним Вашите лични данни и за по-дълъг период.

### 6. Какви са Вашите права

Вие имате следните права съгласно законодателството за защита на личните данни:

**Право на достъп:** Имате право да получите от нас потвърждение, дали данните Ви се обработват и ако това е така, да получите копие от данните и информация относно обработването. Моля, имайте предвид, че за допълнителни копия, поискани от Вас, можем да наложим разумна такса с оглед административните ни разходи.

**Право на коригиране:** Ако данните Ви са непълни или неточни, имате право да поискате тяхното коригиране.

**Право на ограничаване на обработването:** В някои случаи е възможно да имате правото да поискате от нас ограничаване на обработването на Вашите лични данни, напр. ако искате да установите причината за тяхното обработване. Ограниченото обработване обикновено се свежда до простото съхранение на личните Ви данни, като всяко друго обработване се преустановява.

**Право на преносимост:** Имате право да получите личните Ви данни, които сте ни предоставили, в структуриран, широко използван и пригоден за машинно четене формат, както и да ги прехвърлите на друг администратор без възпрепятстване от наша страна, доколкото обработването се извършва по автоматизиран начин и на основание Вашето съгласие.

**Право на оттегляне на съгласието:** Ако обработването се основава на Вашето съгласие, имате право да го оттеглите по всяко време.

**Право да направите възражение:** Имате право да възразите пред Дружеството срещу обработването на личните Ви данни при наличие на законово основание за това; когато възражението е основателно, личните Ви данни няма да се обработват занапред. Винаги може да възразите срещу обработването на личните Ви данни за целите на директния маркетинг и в този случай ще прекратим обработването незабавно.

**Право на жалба:** Ако прецените, че обработването на личните Ви данни нарушава разпоредбите на действащото законодателство, имате право да подадете жалба до Комисията за защита на личните данни.

**Право на изтриване (право „да бъдеш забравен“):** В някои случаи е възможно да имате правото да поискате от нас изтриването на Вашите лични данни. Такива например ще са случаите, в които данните вече не са необходими за целите, за които са били събрани; ако оттеглите своето съгласие, в случай че обработването се основава на него; ако упражните правото си на възражение; и др.

Моля, имайте предвид, че в някои случаи правата Ви са ограничени и при наличие на законово основание за обработване някои от тях могат да са неприложими, напр. ще можем да променим, ограничим или заличим личните Ви данни само до степента, реда и начина, по които сме длъжни да ги запазим поради регулаторни или правни изисквания.

Възможно е да се наложи да изискваме допълнителна информация от Вас във връзка с Вашето искане, за да можем да потвърдим Вашата идентичност и че разполагате със съответното право. Това е допълнителна мярка за сигурност, за да гарантираме, че Ваши лични данни няма да бъдат разкрити на трети лица, които нямат право да ги получат, както и за да можем своевременно да обработим Вашето искане. Ще извършим действията по удовлетворяване на правата Ви по-горе безплатно, освен ако исканията Ви са явно неоснователни или прекомерни, по-специално поради своята повтораемост – в тези случаи можем да наложим разумна такса, с оглед административните ни разходи или да откажем да предприемем действия по искането Ви.

Как можете да упражните своите права?

За да упражните правата си във връзка с обработването на личните Ви данни от наша страна, моля свържете се с нас по някой от начините, посочени по-долу (раздел „Свържете се с нас“). Ние ще отговорим на Вашите коментари, въпроси и искания в срок до един месец от получаването им. При необходимост този срок може да бъде удължен с още два месеца, като се взема предвид сложността и броя на исканията, за което ще бъдете информирани в рамките на първоначалния срок от един месец.

## **7. Свържете се с нас**

При въпроси и искания във връзка с обработването на Ваши лични данни, молим, да ги изпращате на вниманието на нашето длъжностното лице по защита на данните на адрес: „БенчМарк Финанс“ АД, гр. София 1407, ул. „Вискяр планина“ 19, ет. 2 или по ел. поща на [dpo@benchmark.bg](mailto:dpo@benchmark.bg).