

**ДОГОВОР ЗА ТЪРГОВИЯ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

**КЛИЕНТ № .....**

Днес, ..... г., между:

**1.** ..... ЕГН/ЕИК/БУЛСТАТ: .....

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

Представляващ: ..... ЕГН: .....

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

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

Имейл: ..... Телефон: .....

Валута ..... Платформа .....

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, представлявано заедно от изпълнителния директор Деница Божидарова Панайотова-Христова и прокуриста Веселин Димитров Генчев, 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 БенчМарк Финанс предоставя на клиента възможност за търговия със следните финансови инструменти: договори за разлики (CFD) - CFD върху акции, CFD върху стоки, CFD върху валути, CFD върху индекси, CFD върху метали, CFD върху криптовалюти и други извънборсови деривативни финансови инструменти. Описание на финансовите инструменти и продуктите, които предлага БенчМарк Финанс, и рисковете свързани с тях е представено на интернет страницата на БенчМарк Финанс-[www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg). БенчМарк Финанс може по всяко време да предложи и други инструменти, за които клиентът ще бъде предварително уведомен по електронна поща, публикация на интернет страницата и/или по телефон.

**1.2.** За изпълнение на предмета на договора БенчМарк Финанс открива сметка/и на клиента във валута по избор на клиента.

**1.3.** С подписването на договора клиентът се съгласява положителните и отрицателните курсови и ценови разлики, реализирани в резултат на сключените сделки с финансови инструменти, да бъдат отразявани по сметката на клиента, преизчислени във валутата, в която е открита сметката на клиента при БенчМарк Финанс, както и всички приложими такси, комисиони и други разноски за клиента.

**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.** Сделките се извършват безкасово, без реална доставка на закупените или продадените активи, единствено през сметките на клиента в БенчМарк Финанс. БенчМарк Финанс е насрещна страна и единствено място за изпълнение на нарежданията на клиента, като всички нареждания се изпълняват извън място на търговия, само на ОТС пазар. Сделката се сключва пряко между клиента и БенчМарк Финанс на индивидуална основа като финансовите инструменти се издават от БенчМарк Финанс.

**1.6.** Сделките по този договор се осъществяват на базата на подадени от клиента нареждания като клиентът получава от БенчМарк Финанс котировка за съответния финансов инструмент чрез използваната от клиента платформа за електронна търговия MetaTrader 4 или MetaTrader 5 или по телефон, при спазване на общите изисквания за комуникация между БенчМарк Финанс и клиента.

В зависимост от платформата за търговия, която използва клиентът, някои от финансовите инструменти може да не са налични за търговия.

**1.7.** Работното време за сключване на сделки с всички инструменти за търговия е публикувано на интернет страницата на БенчМарк Финанс.

**1.8.** Договорът влиза в сила след заверяване сметката на клиента при БенчМарк Финанс със съответната сума, която покрива изискванията за осъществяване на търговия.

**1.9.** Конкретните условия, при които се осъществява търговията и се сключват сделки, както и наличните в съответната платформа финансови инструменти за търговия, са посочени на интернет страницата на БенчМарк Финанс.

**1.10** 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. БенчМарк Финанс изпълнява нареждането на клиента по котировката, налична към момента на изпълнението му. БенчМарк Финанс не носи отговорност за промяната в котировките в периода от подаване на клиентското нареждане или видимата от клиента котировка, до неговото изпълнение.

**1.11.** Клиентът разбира и се съгласява, че е възможно да се допуснат забавяне в котировките, което да доведе до грешки при цените на финансовите инструменти и/или да се допуснат грешки при цените на финансовите инструменти (независимо от причините), котирани от БенчМарк Финанс. В такива случаи БенчМарк Финанс и клиентът следват правилата и процедурите съгласно предвиденото в Общите условия, приложими към договорите с клиенти, като БенчМарк Финанс има право да предприеме едно от следните действия по отношение на позициите на клиента, засегнати от грешни котировки:

**1.11.1.** Да коригира котировките или параметрите на засегнатите позиции на клиента, като остави в сила сключените сделки и отворените позиции на клиента при новите котировки. В този случай БенчМарк Финанс определя правилните котировки по своя преценка, като предоставя при поискване данни за цените, събрани от независими източници.

или

**1.11.2.** Да обяви и определи всички засегнати позиции като невалидни и да анулира сделките, сключени при грешни котировки.

**1.12.** За БенчМарк Финанс са неприемливи и съответно ще ги счита за недобросъвестно поведение от страна на клиента, методи на търговия, насочени към възползване от грешки и/или забава в котировките, или възползване от други технически слабости в платформите за търговия, включително когато клиентът осъществява това, като използва автоматизирана експертна система, скрипт, API или друг софтуер, разработен от трето лице. В случай че БенчМарк Финанс по свое собствено усмотрение определи стратегията на търговия на клиента като опит за възползване от грешки и/или забава в котировките и/или технически слабости в платформите за търговия, то БенчМарк Финанс има право да предприеме една или повече от следните мерки:

**1.12.1.** Да коригира котировките и ценовите спредове, до които има достъп клиента;

**1.12.2.** Да ограничи достъпа на клиента до котировки в реално време и възможността за отваряне на позиции, включително да започне да му предоставя котировки за сделка единствено и само след поискване на такива по телефон;

**1.12.3.** Да анулира незабавно сделките и всички отворени позиции на клиента, сключени чрез упоменатите методи на търговия като прихване/удържи от сметката на клиента всички предходни печалби, които са били спечелени в резултат на подобен метод на търговия.

**1.12.4.** Да преустанови незабавно достъпа на клиента до електронните платформи за търговия;

**1.12.5.** Да прекрати едностранно, незабавно и без срок на предизвестие договора с клиента, като го уведоми за това.

**1.13.** Клиентът разбира и се съгласява, че по сметката за търговия на клиента се отразяват реализираните положителни или отрицателни курсови разлики, както и разликите, получени в резултат на начисляването на лихвите за овърнайт финансиране (суап) върху отворените към 23:59:59 (съвършно време) позиции, за да бъдат пренесени за изпълнение през следващия работен ден, както и всички разноски, плащания и корекции в случай на корпоративни събития, дивиденди и други. Със сключването на договор клиентът предварително дава своето безусловно и неотменимо съгласие за всички операции, които БенчМарк Финанс извършва служебно по сметката му.

**1.14.** Всички нареждания или инструкции на клиента, подадени чрез платформите за търговия или по електронна поща (ако има такива по изключение), ще се считат за получени и ще представляват валидно нареждане за сделка или инструкция и/или отворена позиция и обвързваща сделка между БенчМарк Финанс и клиента, едва когато тези нареждания/инструкции бъдат изпълнени от БенчМарк Финанс, като БенчМарк Финанс потвърждава това на клиента чрез потвърждението за отворена позиция/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 отворена позиция, обвързваща сделка или ангажимент между БенчМарк Финанс и клиента.

**1.15.** Клиентът признава, приема и разбира, че търговията с договори за разлики и други деривативни финансови инструменти на марджин основа (с гаранционна сума) е силно спекулативна, свързана е с висока степен на риск и е подходяща само за лица, които могат да поемат риска от загуба, включително загуба превишаваща размера на марджин депозитите им. Клиентът се съгласява и декларира, че има финансова възможност да поеме риска от спекулативна търговия с финансови инструменти.

**1.15.1.** 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.**

**1.15.2.** В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави необходимата информация по т. 1.15.1 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 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 целесъобразна (подходяща) за него и се съгласява с последствията от това.**

**1.16.** Клиентът признава, приема и разбира, че търговията с договори за разлики и други деривативни финансови инструменти на марджин основа на ОТС пазар се осъществява в съответствие с пазарни

правила, условия и принципи, които при определени пазарни условия, при извънредна или друга нежелана ситуация, предоставят широки и извънредни правомощия за издателя на финансовите инструменти.

**1.17.** 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 повиши марджин изискванията си, да преустанови предлагането на котировки за някои финансови инструменти или въобще да преустанови предлагането на някои инструменти за търговия, да закрие някои или всички позиции на марджин, открити от клиента, и/или да преустанови или измени приложението на всяко или всички условия по договора с клиента.

**1.18.** Когато даден пазар, доставчик на ликвидност, борса, посредник, финансова институция или трето лице, използвано от БенчМарк Финанс за целите на предоставяните инвестиционни услуги, предприеме действия спрямо БенчМарк Финанс, то БенчМарк Финанс има право по своя преценка да предприеме съответни действия спрямо засегнатите сделки, инвестиционни услуги и отворените насрещни позиции между БенчМарк Финанс и клиенти, включително като ги анулира или повиши изискванията за гаранционен депозит, или промени техните параметри (обем, цена/котировка, срок на валидност и др.). БенчМарк Финанс не носи отговорност за каквито и да било загуби или пропуснати ползи понесени от Клиента вследствие от това и в резултат на такива действия.

**1.19.** 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 за търговия 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 за търговия 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.

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

**1.20.1.** Е съхранявал паролата си за сключване на сделки по телефон или данните си за вход в платформата MetaTrader 4 или MetaTrader 5, и/или в секцията BenchMark Clients, записани върху един и същ документ;

**1.20.2.** Е съобщил паролата си за сключване на сделки по телефон или данните си за вход в платформата MetaTrader 4 или MetaTrader 5 и/или в секцията BenchMark Clients на трето лице, включително на член от неговото семейство или роднина;

**1.20.3.** Е предоставял паролата си за сключване на сделки по телефон или данните си за вход в платформата MetaTrader 4 или MetaTrader 5 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.

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. 1.20. В този случай клиентът се задължава да обезщети БенчМарк Финанс по реда на чл. 63 и чл. 64 от Общите условия.

**1.21.** 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.

## **II. Гаранционен депозит**

**2.1.** При подаване на нареждане за сключване на сделка с договори за разлики (CFD) или други извънборсови деривативни инструменти на маржин основа клиентите задължително предоставят гаранционен депозит. Гаранционният депозит служи за покриване на риска от загуби при неблагоприятно движение на цените на търгуваните финансови инструменти. Минималният гаранционен депозит за всяка една позиция се изчислява поотделно в зависимост от вида на финансовия инструмент и/или клиента (непрофесионален, професионален или приемлива насрещна страна).

**2.2.** Гаранционният депозит се блокира незабавно като задължително условие за откриване на позиция в договори за разлики (CFD) или други деривативни инструменти от страна на клиента и до затваряне на отворената позиция, която тя гарантира, клиентът не може да ползва блокираната сума за други цели. БенчМарк Финанс може да откаже да изпълни подадено от клиента нареждане за откриване на позиция в договори за разлики (CFD) или други деривативни инструменти, в случай че средствата по сметката за търговия на клиента са недостатъчни за покриване на минимално изискуемия маржин за съответната позиция.

**2.3.** Размерът на гаранционната сума (марджин изискването за откриване на позиции в различни финансови инструменти) се изразява като процент от стойността на отворената позиция. Марджин изискванията за различните видове инструменти са посочени на интернет страницата на БенчМарк Финанс според вида на клиента (непрофесионален, професионален или приемлива насрещна страна). При определяне на размера на гаранционната сума/марджин изискването БенчМарк Финанс се съобразява с изискванията, поставени от Комисията за финансов надзор (КФН), Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA) и/или от надзорните органи на други държави-членки на Европейския съюз, в случай че има такива изисквания. При промяна на регулаторните изисквания и/или при поставяне на нови изисквания от КФН, ESMA и/или от надзорни органи на други държави-членки на Европейския съюз БенчМарк Финанс променя размера на минимално изискуемата гаранционна сума, както за определени финансови инструменти, така и за отделни клиенти.

**2.4.** Гаранционният депозит покрива риска от евентуални загуби от курсови и ценови разлики, реализирани в резултат на сключени за сметка на клиента сделки, начислени разноски за лихвен суап за прехвърляне позициите на клиента за следващия работен ден, удържани дивидентни плащания или други разноски. Гаранционният депозит покрива тези рискове, като включва в себе си стойността на паричните средства и финансовите инструменти по сметките на клиента при БенчМарк Финанс.

Клиентът може да сключва сделки при условие, че наличностите по сметката при БенчМарк Финанс са достатъчни за поддържане на вече открити позиции (ако има такива) и за откриването на новите позиции, които клиентът желае да открие.

**2.5.** БенчМарк Финанс има право да закрие една или всички отворени позиции на клиента без предизвестие, по своя преценка в хипотезите, описани в Общите условия на БенчМарк Финанс и Политиката за изпълнение на клиентски нареждания, както и ако възникне опасност да се реализира или вече се е реализирало отрицателно салдо по една или повече сметки на клиента. В случаите, когато клиентът има повече от една открити сметки към БенчМарк Финанс и е реализирал отрицателно салдо по една от тях, БенчМарк Финанс има право да използва по свое усмотрение всички пари и/или финансови инструменти, налични по другите сметки на клиента, като съответно извършва всякакви действия на управление и/или разпореждане с тях, с цел да ограничи или покрие размера на реализираните от клиента загуби и възникналите от това задължения на клиента към БенчМарк Финанс.

**2.6.** При намаляване на разполагаемата сума по сметката на клиента до стойност, посочена на интернет страницата на БенчМарк Финанс от изискуемия марджин за поддържане на откритите позиции, клиентът следва в най-кратки срокове да внесе сумата за покриване на недостига си от парични средства. Клиентът има задължение да следи своите позиции във финансови инструмент и изискуемия за задържането им марджин и да предприема действия за внасяне на парични средства, когато е необходимо.

**2.7.** При намаляване на разполагаемата сума по сметката за търговия клиентът се известява като получава марджин кол за довносяне на допълнителен гаранционен депозит/сума, за да може БенчМарк Финанс да задържи отворените му позиции, за да се защити клиентът от загуби или риск от загуби във връзка с вече отворени позиции/сключени сделки или бъдещи отворени позиции/сделки на клиента. Марджин кол може да бъде изпратен/получен от клиента по телефон (на записваща се телефонна линия), по електронна поща или в електронната платформа за търговия, включително чрез



автоматично генерирано от нея съобщение.

При изпратен до клиента марджин кол, клиентът е длъжен незабавно да заплати на БенчМарк Финанс съответната поискана парична сума с оглед покриване на марджин изискването, посочено в условията за търговия с различните финансови инструменти на интернет страницата на инвестиционния посредник. Ако клиентът не осигури изискуемия марджин депозит (гаранционна сума), дължима във връзка със запазването на открита/и позиция/и или сделка/и, БенчМарк Финанс може да закрие всяка негова отворена позиция/сделка, частично или изцяло, без предварително да уведомява клиента, при условията, цена (котировка), момент, в който предприема действията по закриване и тн., **по преценка** на БенчМарк Финанс.

**2.8.** Общите марджин изисквания на БенчМарк Финанс за отварянето на позиции в различни финансови инструменти са посочени на интернет страницата на посредника. БенчМарк Финанс си запазва правото да определя специфични марджин изисквания и задължения за конкретни финансови инструменти и сделки.

**2.9.** В случаите, когато клиентът и БенчМарк Финанс имат спор във връзка с открити или закрити позиции на марджин (марджин сделка) или предполагаеми открити позиции на марджин или инструкция, свързана с марджин сделка, БенчМарк Финанс има право по своя преценка и без предизвестие служебно да закрие тази позиция на клиента (марджин сделка) или предполагаема позиция/марджин сделка, ако с основание счита, че такова действие е желателно, с цел да се ограничи максималната сума, предмет на спора с клиента.

БенчМарк Финанс не носи отговорност за бъдеща промяна в котировките и няма каквото и да било задължение към клиента във връзка с последващи колебания в котировката на финансовия инструмент по закритата при спор позиция/марджин сделка на клиента.

Ако БенчМарк Финанс закрие марджин сделка на клиента съгласно тази клауза (при възникнал спор), БенчМарк Финанс може по своя преценка да предприеме или да не предприеме действия, с които да ограничи възможността на клиента да открива нови позиции на марджин, включително в същия финансов инструмент.

**2.10.** Във всички случаи на служебно закриване на позиции, 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 следва да заплати на БенчМарк Финанс сума в размер на реализираното отрицателно парично салдо, като в случая се прилагат т.4.4, т.4.5 и т.4.6 от настоящия договор.

### **III. Вноски и тегления**

**3.1.** С подаване на заявка за теглене от страна на клиента, сумата се блокира и става неизползваема за целите на търговията по силата на този договор. При теглене на сума от клиента не трябва да се нарушават изискванията за гаранционен депозит, описани в настоящия договор.

**3.2.** Условията за теглене и внос на суми по сметката на клиента са уредени в общите условия, Тарифата и на интернет страницата на БенчМарк Финанс. 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.

**3.3.** 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.

**3.4.** 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. Комисиони, такси и други разходи**

**4.1.** 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:

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

**4.1.2.** 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;

**4.1.3.** Основните информационни документи (ОИД) за предлаганите продукти и финансови инструменти.

**4.2.** Всякакви други плащания, които не са изрично посочени в Тарифата на БенчМарк Финанс и документите по т.4.1., но са свързани със сделките, предмет на този договор, са за сметка на клиента включително, банкови такси и комисиони, дължими във връзка с изпълнението на парични преводи (вноски и тегления) по подадени нареждания или инструкции на клиента.

**4.3.** БенчМарк Финанс уведомява клиента за всяка промяна в Тарифата и останалите документи по т. 4.1. чрез публикация на интернет страницата си.

**4.4.** 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.

**4.5.** 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 отрицателни курсови или ценови разлики или пазарен гап, начислен суап за прехвърляне позициите на клиента за следващия работен ден, удържани дивидентни плащания и други, станали причина по сметката на клиента да бъде реализирано отрицателно парично салдо (загуба), заедно с натрупаната за периода до пълното им заплащане лихва. Предходното изречение не се прилага по отношение непрофесионални клиенти, търгуващи с договори за разлики, спрямо които с Решение на КФН № 918-ИП от 30.07.2019 г. инвестиционният посредник е задължен да осигури защита при отрицателен баланс.

**4.6.** 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.

#### **V. Комуникация между страните**

**5.1.** По силата на този договор БенчМарк Финанс предоставя на клиента парола за достъп до съответната платформа за електронна търговия, 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.

**5.2.** БенчМарк Финанс ще приема нарежданията за сключване на сделки или подаване на поръчки посредством платформа за търговия 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.

**5.3.** 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.

**5.4.** 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.

**5.5.** 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, настъпване на марджин кол по сметките му за търговия, отчети и справки за активите му.

**5.6.** 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.

**5.7.** 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.

**5.8.** 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.

## **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 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 двустранно споразумение за прекратяване на договора, клиентът е длъжен да закрие всички свои открити позиции в договори за разлики или в други деривативни инструменти преди датата на прекратяване на договора, както и да посочи поне 3 (три) работни дни преди прекратяване на договорните правоотношения, къде да бъдат прехвърлени активите му - паричните му средства, ако има такива при инвестиционния посредник.

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.** В случай че до изтичане на срока, посочен в уведомлението за прекратяване, клиентът не закрие отворените си позиции, открити в платформите за търговия на международни пазари, клиентът се съгласява, че същите ще бъдат служебно затворени по преценка на БенчМарк Финанс към момента на прекратяване на договора. В случаите на служебно закриване на позиции, открити в платформите за търговия на международни пазари, клиентът се съгласява безусловно с ценовите равнища, на които БенчМарк Финанс е затворил позициите му. Получените при служебното закриване на позициите парични средства се изплащат на клиента при спазване на процедурата по т. 6.3. 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 заплати на БенчМарк Финанс сума в размер на реализираното отрицателно парично салдо.

**6.5.** БенчМарк Финанс изпълнява нарежданията на клиента за прехвърляне на активите му – паричните му средства по посочени от него сметки само след погасяване на всички задължения на клиента към БенчМарк Финанс. Клиентът е длъжен да плати на инвестиционния посредник всички такси, комисиони, разноски, преки загуби или други задължения, натрупани по сметката му до датата на прекратяване на договора, а също и вследствие или във връзка със закриване на позициите му (ако се е наложило закриване на позиции) и прехвърляне на активите му (паричните средства).

БенчМарк Финанс има право да удържи всички суми, дължими от клиента преди прехвърляне на активите му - паричните му 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.

**6.6.** 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 за погасяване на всички задължения на клиента към датата на прекратяване на договора се налага служебно продажба на финансови инструменти, компенсаторни инструменти или

ДЦК на клиента по сключен договор с БенчМарк Финанс за търговия с такива активи, клиентът се съгласява безусловно с ценовите равнища, на които БенчМарк Финанс е продал активите му. При продажба на активите на клиента се спазва реда и процедурата по чл. 64 от Общите условия, приложими към договорите с клиенти на БенчМарк Финанс. 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 заплати на БенчМарк Финанс сума в размер на реализираното отрицателно парично салдо.

## **VII. Заключителни разпоредби**

**7.1.** При възникване на спор относно предприети действия в изпълнение на този договор, БенчМарк Финанс има право да затвори част или всички отворени позиции на клиента, да редуцира размера на отворените позиции на клиента, да не изпълни вече поставена поръчка или подадено нареждане за сделка, както и да не приема нареждане за откриване на нови позиции, до разрешаване на спора.

**7.2.** 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.

**7.3.** 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.

**7.4.** 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.

**7.5.** Клиентът декларира, че е уведомен от БенчМарк Финанс, 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 подходяща за него и се съгласява с последствията от това.

**7.6.** 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.

**7.7.** 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 инвестиционния 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 трансакции (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.

**7.8.** 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. 1426, 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 ангажименти на Република България.

**7.9.** 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:

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

**7.9.2.** 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.

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

**7.9.4.** 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.

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

**7.10.1.** 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.

**7.10.2.** 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.

**7.10.3.** 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.

**7.10.4.** 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.

**7.11.** 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 10.05.2021г., в сила от 14.06.2021г.. 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.

**7.12.** 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 обърнете към нас по начина, посочен в раздел „Свържете се с нас“ по-долу.

### **1. Кой обработка 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 5 години след годината на прекратяване на правоотношението, а относно счетоводни регистри и финансови отчети, включително документи за данъчен контрол, одит и последващи финансови инспекции – 10 години, считано от 1 януари на отчетния период, следващ отчетния период, за който се отнасят. 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 изискаме 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 повторяемост – 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).