

Декларация на ИП „БенчМарк Финанс“ АД, че не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения и съвети върху факторите на устойчивост

Разпоредбата на чл. 4 от Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („Регламентът“) изисква участниците на финансовите пазари да оповестят информация за това дали отчитат неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост. Регламентът описва основните неблагоприятни въздействия като въздействия на инвестиционните решения и съвети, които имат отрицателни последици за факторите на устойчивост, включително екологични, социални и свързани със служителите въпроси, както и въпроси, свързани със зачитането на правата на човека и с борбата с корупцията и подкупите.

Във връзка с изискванията на чл. 12, параграф 2 от Делегиран Регламент (ЕС) № 2022/1288, **ИП БенчМарк Финанс АД декларира, че не отчита** неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения и съвети върху факторите на устойчивост при портфейлите на клиенти и при предоставянето на инвестиционни съвети.

Причините за неотчитане на неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения и съвети върху факторите на устойчивост към настоящия момент са следните:

- ▶ Въпреки че ИП БенчМарк Финанс АД има в предмета си на дейност и издадения лиценз възможност да предлага услуги по управление на портфейл и инвестиционни съвети, от 2011 г. посредникът няма сключени договори с клиенти за управление на портфейли от финансови инструменти, както и не предоставя инвестиционни съвети. Текущо клиентската структура на дружеството и насочеността на търсените и предоставяни услуги не е по управление на портфейли, поради изразена воля на клиентите. Към момента ИП БенчМарк Финанс АД не предоставя възможност за инвестиции във финансови продукти по смисъла на чл. 2, параграф 1, т. 12 от Регламент (ЕС) № 2019/2088, включително посочените в буква „а“ на т. 12 от Регламента управление на портфейли по възлагане от клиент, като Съветът на директорите на инвестиционния посредник не планира извършване на такива услуги за следващия пет годишен период;
- ▶ Спецификите на секторното законодателство при предоставяне на инвестиционни услуги са такива, че ИП се ръководи от това да действа винаги в най-добър интерес на клиента, съобразявайки се с рисковия му профил и с оглед

постигане възможно най-добра доходност за клиента при предварително заложили параметри за риск, включително диверсификация на риска. В противен случай, към ИП е възможно да бъдат насочени претенции за влошаване качеството на услугите, пропуснати ползи в резултат на неправилно взети инвестиционни решения или предоставени инвестиционни съвети;

- ▶ Продължава процедурата по разработване на европейската правна рамка свързана с оповестяването от емитентите на информация и ESG данни в сравним формат от публичните компании във връзка с устойчивостта, която да се използва от участниците на финансовите пазари;
- ▶ Актуалното ниво на възможен достъп до консистентна публична информация за сравнително дълъг период от време от независими международно признати източници;
- ▶ Необходимост от евентуално въвеждане на нови технологични решения в дейността на инвестиционния посредник с цел правилно прилагане на регулаторните изисквания и потенциалните нови вътрешни политики в тази връзка;
- ▶ С оглед мащаба, естеството и обхвата на дейностите, които предлага инвестиционния посредник, вътрешната организация, вида на финансовите продукти, които предоставя, достъпа до качествена и достоверна информация, както и разходите за необходимото административно, техническо и софтуерно обезпечаване отчитането на ESG факторите при вземане на инвестиционни решения и управлението на съпътстващите ги рискове надвишават многократно възможните ползи за инвеститорите и потенциалните приходи за посредника с оглед мащаба на дейността на инвестиционния посредник;

В случай, че Съветът на директорите прецени ИП БенчМарк Финанс АД да започне да извършва услуги по управление на портфейли и инвестиционни съвети, то инвестиционният посредник редовно, но не по-малко веднъж годишно, ще извършва преглед на решението си по член 4, параграф 1, т. 6 от Регламента, като взема предвид настъпването на промени в посочените по-горе фактори, които биха могли да обосноват преминаване към отчитана на неблагоприятните въздействия.

Последно актуализирана на 17.01.2025 г.