

**ОБЩИ УСЛОВИЯ**  
**ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ НА БЕНЧМАРК ФИНАНС АД**

**Чл.1** Настоящите Общи условия уреждат правата и задълженията на инвестиционен посредник **БенчМарк Финанс АД** (наричан по-долу БенчМарк Финанс или „инвестиционен посредник“) и клиентите му във връзка с предоставяните от инвестиционни услуги и дейности по чл. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и съгласно притежавания от него лиценз. Общите условия са приети от Съвета на директорите на инвестиционния посредник на основание чл. 82 от ЗПФИ, във връзка с чл. 298 от Търговския закон.

### *Информация за инвестиционния посредник*

**Чл.2** БенчМарк Финанс е акционерно дружество, учредено по законите на Република България и регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131225156 със седалище и адрес на управление: Република България, гр. София, район Лозенец, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2, интернет страница: [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg), работното време, телефони и имейл адреси за контакт с инвестиционния посредник са посочени на интернет страницата. Наименованието на БенчМарк Финанс АД се изписва на английски език BenchMark Finance JSCo.

**Чл.3** Клиентите могат да комуникират и да водят кореспонденция с БенчМарк Финанс на български и английски език. В случай, че има възможност за комуникация на други езици, клиентите ще бъдат уведомени на интернет страницата на БенчМарк Финанс. Документите, които регламентират отношенията с клиенти и условията на търговия, включително тези свързани с предоставянето на нормативно задължителна информация на клиентите, се изготвят от БенчМарк Финанс на български и/или английски език, като в случай на несъответствия или спорове, предимство има българската версия на документите. Сключвайки договор, клиентът декларира, че се съгласява да ползва документите, регламентиращи отношенията с клиенти и условията на търговия на един от двата налични езика и няма да иска превод на език, различен от български и английски език.

**Чл.4** БенчМарк Финанс притежава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник на територията на Република България и в чужбина под № РГ – 03 – 0212/01.06.2005 г. и № РГ–03-0212 от 09.05.2006 г., издаден от Комисията за финансов надзор (наричана по-долу „КФН“). БенчМарк Финанс е вписано в регистъра на инвестиционните посредници, воден от КФН под № 03-0212. БенчМарк Финанс има право да извършва дейност при условията на свободно предоставяне на услуги след отправена нотификация във всички държави членки на Европейския съюз.

Актуална информация за държавите, в които БенчМарк Финанс има нотификация да извършва дейност при условията на свободно предоставяне на услуги, е налична на интернет страницата на инвестиционния посредник и на страницата на Комисията за финансов надзор.

**Чл.5** Надзорът върху дейността на БенчМарк Финанс се осъществява от Комисията за финансов надзор (КФН), Република България, гр. София, ул. „Будапеща“ № 16; <http://www.fsc.bg>; e-mail: [delovodstvo@fsc.bg](mailto:delovodstvo@fsc.bg).

**Чл.6** БенчМарк Финанс е член на Българска фондова борса АД и Централен депозитар АД. БенчМарк Финанс е член на Българската асоциация на лицензираните инвестиционни посредници, която е съсловна организация на лицензираните в България инвестиционни посредници.

**Чл.7** БенчМарк Финанс е вписано в регистъра на администраторите на лични данни, воден от Комисията за защита на личните данни с идентификационен № 50497.

**Чл.8** Дейността на БенчМарк Финанс е непосредствено регулирана от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Регламент (ЕС) № 600/2014 Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година 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 (Делегиран регламент 2017/565), Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38) и другата приложима българска нормативна уредба и право на Европейския съюз.

**Чл.9** (1) В съответствие с издадения лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник, БенчМарк Финанс извършва по занятие на територията на Република България, в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и в трети държави следните услуги и дейности:

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
4. управление на портфейл;
5. предоставяне на инвестиционни съвети;
6. поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти);

(2) БенчМарк Финанс предоставя и следните допълнителни услуги:

1. съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност и свързаните с това услуги, като управление на парични средства и на обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от приложението към Регламент (ЕС) № 909/2014;
2. предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката;
3. съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;
4. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане в наличност и по безкасов начин, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
5. инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
6. услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;

(3) БенчМарк Финанс има право и да сключва сделки с чуждестранни средства за плащане по безкасов начин.

**Чл.10** (1) Предмет на предоставяните основни и допълнителни инвестиционни услуги могат да бъдат всички финансови инструменти, определени съгласно чл. 4 от ЗПФИ, както следва:

1. прехвърлими ценни книжа - "Прехвърлими ценни книжа" са класовете ценни книжа, регистрирани по сметки в централен депозитар на ценни книжа, които могат да се търгуват на капиталовия пазар, с изключение на платежните инструменти, като:

а) акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акции в капиталови дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции;

б) облигации и други форми на секюритизиран дълг, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа;

в) други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива прехвърлими ценни книжа или които водят до паричен сетълмент, определен въз основа на прехвърлими ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси, или показатели.

2. инструменти на паричния пазар;

3. дялове на предприятия за колективно инвестиране;

4. опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения и всякакви други деривативни договори, свързани с ценни книжа, с валути (с изключение на определените съгласно чл. 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 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 (Делегиран регламент (ЕС) 2017/565) (ОВ, L 87/1 от 31 март 2017 г.), с лихвени проценти или с доходност, с квоти за емисии или с други деривативни инструменти, финансови индекси или финансови показатели, за които може да бъде извършен сетълмент с физическа доставка или паричен сетълмент;

5. опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и всякакви други деривативни договори, свързани със стоки, за които трябва да се извърши паричен сетълмент или, за които може да се извърши паричен сетълмент по искане на една от страните извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора;

6. опции, фючърси, суапи и всеки друг деривативен договор, свързан със стоки, по който може да се извърши сетълмент с физическа доставка, когато те се търгуват на регулиран пазар, многостранна система за търговия (МСТ) или организирана система за търговия (ОСТ), с изключение на енергийни продукти на едро, търгувани на ОСТ, за които трябва да се извърши сетълмент с физическа доставка, определени съгласно чл. 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565;

7. опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и всякакви други деривативни договори, свързани със стоки, по които може да се извърши сетълмент с физическа доставка, извън посочените по т. 6, които не са за търговски цели и имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти съгласно чл. 7, параграфи 1, 2 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565;

8. деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск;

9. договори за разлики;

10. опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения, както и всякакви други деривативни договори, свързани с изменения в климата, ставки за навло или инфлационни проценти или други официални икономически статистически показатели, за които трябва

да се извърши паричен сетълмент или за които може да се извърши паричен сетълмент по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора), както и всякакви други деривативни договори, свързани с активи, права, задължения, индекси и показатели, извън посочените по този член, които имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти в зависимост от това, дали се търгуват на регулиран пазар, МСТ или ОСТ, определени съгласно чл. 7, параграф 3 и чл. 8 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565;

11. квоти за емисии, състоящи се от всякакви единици, признати за съответстващи на изискванията на Директива 2003/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 октомври 2003 г. за установяване на схема за търговия с квоти за емисии на парникови газове в рамките на Общността и за изменение на Директива 96/61/ЕО (схема за търговия с емисии) (Директива 2003/87/ЕО).

(2) Клиентът е уведомен за следните права по различните видове финансови инструменти:

1. Права по акциите, търгувани на регулиран пазар в Република България: право на дивидент; право на глас и участие в общото събрание на акционерите на дружеството и в неговото управление; право на съразмерна част от новите акции при увеличаване на капитала; право на ликвидационен дял;

2. Права по облигациите, търгувани на регулиран пазар в Република България: право да получи сумата (главницата) по облигациите; право да получи лихвени плащания по облигациите; право да участва и гласува в общо събрание на облигационерите; право облигациите да бъдат заменени със съответния брой акции на дружеството, в случай че облигациите са издадени като конвертируеми.

3. Права по издадени права: право да бъдат записани съответния брой акции срещу притежаваните права в предварително определено съотношение във връзка с взето решение за увеличаване на капитала на публично дружество;

4. Права по опции: право за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти по предварително фиксирана цена до изтичането на определен срок или на определена дата;

5. Права по фючърси – дават право, но и задължение за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти по предварително фиксирана цена на определена дата;

6. Права по договори за разлики (CFD) – дават право за получаване, но и задължение за заплащане на разликата на между текущата цена на базов актив (акции, валута, стоки, индекси и др.) и неговата цена, когато контрактът бъде затворен.

7. Права по дялове на колективни инвестиционни схеми: право на обратно изкупуване; право на ликвидационен дял при прекратяване на колективната инвестиционна схема; право на част от печалбата (дивидент), ако бъде взето решение за разпределяне от общото събрание на инвестиционното дружество, респективно управителния орган на управляващото дружество; право на информация; право на глас, в случаите на притежаване на акции на инвестиционно дружество.

8. Права по други деривативни финансови инструменти – съобразно правата, предоставени от издателя на инструмента, вида на базовия актив, описани в сключения конкретен договор с клиента и приложимото законодателство.

(3) При извършване на инвестиционни услуги и дейности, както и при предоставяне на допълнителни услуги съобразно издадения лиценз, БенчМарк Финанс третира равностойно своите клиенти, действа честно, справедливо, като професионалист в съответствие с най-добрия интерес на клиента и полага грижата на добър търговец. БенчМарк Финанс

извършва инвестиционни услуги и дейности и сключва сделки с финансови инструменти, както за сметка на клиенти, така и за своя сметка. При предоставяне на услугите БенчМарк Финанс може да договаря сам със себе си, както и да бъде насрещна страна по сделки с клиенти.

### *Компенсирание на инвеститорите*

**Чл.11** (1) БенчМарк Финанс уведомява клиентите, че активите на непрофесионални клиенти в България са гарантирани от Фонда за компенсирание на инвеститорите срещу невъзможност инвестиционният посредник да върне активите по причини, пряко свързани с финансовото му състояние. Фондът осигурява изплащането на компенсация на клиентите при условията и по реда предвиден в Раздел IV Компенсирание на инвеститорите, чл. 77а - 77ч от ЗППЦК.

(2) Клиентски активи по смисъла на Раздел IV Компенсирание на инвеститорите на ЗППЦК са паричните средства, финансовите инструменти и другите активи на клиентите на инвестиционния посредник, които той държи, администрира или управлява за тяхна сметка във връзка с предоставените от него услуги по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти, включително лихвите, дивидентите и други подобни плащания.

**Чл.12** (1) Фондът изплаща компенсации на клиентите в случаите, когато:

1. С решение на съответния окръжен съд спрямо инвестиционният посредник е открито производство по несъстоятелност;

2. КФН е издала решение, с което е отнела лиценза, съответно разрешението за извършване на дейност от инвестиционния посредник на основание трайно влошено финансово състояние и невъзможност на инвестиционния посредник да изпълнява задълженията си;

3. С решение на КФН е установено, че са налице едновременно следните условия:

а) финансовите инструменти и/или паричните средства, държани от инвестиционния посредник за сметка на негови клиенти, не са налични по съответните сметки по причини, различни от изпълнение на договорни отношения с клиентите;

б) по преценка на комисията към този момент инвестиционният посредник е в невъзможност по причини, пряко свързани с неговото финансово състояние, да изплати на клиентите паричните средства, съответно да възстанови финансовите инструменти и няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива.

Решението по ал. 1, т. 3 се взема в срок от 10 работни дни от узнаването, че инвестиционният посредник не изпълнява задълженията си към клиенти за изплащане на парични средства и/или за прехвърляне на финансови инструменти. Комисията за финансов надзор може да вземе решение по ал. 1, т. 3 и след отнемане на лиценз на инвестиционен посредник за извършване на дейност, извън случаите по чл. 27, ал. 1, т. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти.

(2) В срок до 7 дни от получаване на решението по ал. 1 фондът публикува най-малко в два централни ежедневника и на интернет страницата си съобщение за постановеното решение по ал. 1 и за срока, в който клиентите на инвестиционния посредник могат да предявят искане за изплащане на компенсация от фонда, както и банката, чрез която ще се извършва изплащането на компенсацията.

(3) В случаите по ал. 1, т. 1 вземанията на клиентите на инвестиционния посредник се смятат за предявени и се вписват служебно от синдика в списъка по чл. 686, ал. 1, т. 2 от Търговския закон.

(4) Изплаща се компенсация за вземанията, възникнали в резултат на невъзможност инвестиционният посредник да върне клиентските активи в съответствие със законовите и договорните условия. Клиентът има право на компенсация в размер 90 на сто от стойността на вземането си, определена към датата на настъпване на обстоятелството по ал. 1, но не повече от 40 000 лева. Размерът на вземането за всеки клиент се определя към датата на постановяване на решението по ал. 1 в съответствие със законовите и договорните условия, като оценката на клиентските активи се извършва при условия и по ред, определени в наредба.

(5) За определени в чл. 77г, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа категории клиенти, включително професионалните клиенти и клиенти категоризирани като приемливи насрещни страни, компенсация не се изплаща. Не се изплаща компенсация и на клиентите, които са допринесли за или са се възползвали от влошеното финансово състояние на инвестиционния посредник, или вземанията им са възникнали от и/или са свързани с действия, представляващи "изпирание на пари".

(6) БенчМарк Финанс е длъжен да прави годишни вноски във Фонда за компенсиране на инвеститорите в размер, определен от управителния съвет на Фонда. Неплащането на дължими вноски от инвестиционния посредник към Фонда за компенсиране на инвеститорите не лишава правоимащите клиенти на инвестиционния посредник от компенсация до размерите, предвидени в чл. 77г от ЗППЦК.

(7) При поискване от клиента, инвестиционният посредник ще предостави копие от действащата нормативна уредба, касаеща системата за компенсиране на инвеститорите.

### *Защита и съхранение на клиентските активи*

**Чл.13** (1) БенчМарк Финанс поддържа отчетност и води сметки на финансовите инструменти и парични средства на клиента по начин, който му позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за клиента активи от активите на останалите клиенти на БенчМарк Финанс и от собствените си активи, а именно посредством сметки с различно наименование в счетоводната отчетност на БенчМарк Финанс или чрез равностойни мерки, които постигат същото равнище на защита.

(2) БенчМарк Финанс не може да използва за собствена сметка парични средства на клиенти. БенчМарк Финанс не може да използва финансови инструменти на своите клиенти за собствена сметка, за сметка на други свои клиенти или за сметка, на което и да е друго лице, освен с изричното съгласие на клиента и при условия, определени в споразумение с клиента.

(3) БенчМарк Финанс не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти. Не се допуска принудително изпълнение върху паричните средства и финансовите инструменти на клиенти за задължения на инвестиционния посредник.

(4) Недействително спрямо клиента е прихващане, учредяване на обезпечение, както и други действия по отношение на негови финансови инструменти и/или парични средства, в резултат, на които трето лице придобива право да се разпорежда с финансовите инструменти и/или парични средства на клиента, с цел удовлетворяване на вземане, което не е свързано със задължение на клиента или с услугите, предоставяни от инвестиционния посредник на клиента.

**Чл.14** (1) БенчМарк Финанс съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на инвестиционния посредник или по сметки, открити към сметката на трето лице, както следва:

1. Безналични държавни ценни книжа, издадени по реда на Наредба № 5 на БНБ и Министерство на финансите, както и безналични държавни ценни книжа предназначени само за физически лица, се съхраняват в попечителски сметки или подсметки към сметката на инвестиционния посредник в кредитна институция (банка попечител) или друг поддепозитар на държавни ценни книжа.

2. Безналични акции и облигации на местни емитенти и дялове на местни колективни инвестиционни схеми, както и други безналични ценни книжа, регистрирани в Централен депозитар АД се съхраняват по индивидуални клиентски сметки към сметката на инвестиционния посредник в Централен депозитар АД.

(2) Финансовите инструменти, предлагани за търговия в платформите MetaTrader 4/5 - договори за разлики (CFD) и други деривативни финансови инструменти, които се издават от БенчМарк Финанс, **не са прехвърлими** ценни книжа. Сделките с тези инструменти не подлежат на централизиран клиринг. С оглед на това, БенчМарк Финанс не депозира тези клиентски финансови инструменти в депозитарна институция по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ, а ги съхранява при себе си по аналитични сметки на клиентите си.

(3) Инвестиционният посредник полага дължимата грижа при:

1. избора на депозитарна институция по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ, в която да съхранява финансовите инструменти на своите клиенти и при определяне на условията по договора с депозитарната институция;

2. извършване на периодичен преглед и оценка на депозитарната институция по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ и на условията по договора с нея във връзка със съхранението на финансовите инструменти на своите клиенти, при необходимост, но най-малко веднъж годишно.

(4) За целите на ал. 3 инвестиционният посредник отчита опита и пазарната репутация на депозитарната институция по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ, както и всички законодателни изисквания или пазарни практики, свързани с държането на съответните финансови инструменти, които могат да се отразят неблагоприятно на правата на клиентите.

**Чл.15** (1) БенчМарк Финанс не съхранява при себе си парични средства на клиенти. БенчМарк Финанс депозира паричните средства на своите клиенти във:

1. централна банка;

2. кредитна институция, лицензирана да извършва дейност съгласно Закона за кредитните институции, съответно съгласно изискванията на Директива 2013/36/ЕС (търговска банка);

3. кредитна институция, лицензирана в трета държава (търговска банка);

4. квалифициран фонд на паричния пазар - само ако клиентите предварително са информирани в писмена форма, че паричните им средства няма да се държат в съответствие с изискванията за защита на паричните средства на клиенти по ЗПФИ и Наредба № 58, и са дали съгласието си в писмена форма за депозирание на паричните им средства в квалифициран фонд на паричния пазар. Когато депозира парични средства на клиенти в квалифициран фонд на паричния пазар, дяловете или акциите в този фонд на паричния пазар следва да бъдат държани в съответствие с изискванията за държане на финансови инструменти на клиенти.

Със сключването на договор клиентът се съгласява, че БенчМарк Финанс може да депозира паричните средства на своите клиенти в гореизброените лица и в случаите, когато се явява свързано лице с някое от тях.

(2) Инвестиционният посредник полага дължимата грижа при:

1. избора на кредитна институция, съответно квалифициран фонд на паричния пазар, в който да депозира паричните средства на своите клиенти и при определяне на условията по договорите с тях;

2. извършването на периодичен преглед и оценка на кредитната институция, съответно на квалифицирания фонд на паричния пазар и на условията по сключените договори за съхранение на парични средства на своите клиенти.

(3) За целите на ал. 2 инвестиционният посредник отчита опита и пазарната репутация на кредитната институция, съответно квалифицирания фонд на паричния пазар, с оглед гарантиране на защитата на правата на клиентите, както и всички законови и регулаторни изисквания или пазарни практики, свързани с държането на парични средства на клиенти, които могат да се отразят неблагоприятно на правата на клиентите.

(4) Когато инвестиционният посредник депозира паричните средства на клиентите в кредитна институция, съответно в квалифициран фонд на паричния пазар, инвестиционният посредник разглежда нуждата от диверсификация на паричните средства на клиентите и когато е целесъобразно, ги депозира в повече от едно лице, за да защити правата на клиентите.

**Чл.16** (1) На основание чл. 49, параграф 6 от Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565 инвестиционният посредник ще информира клиента относно съществуването и условията на всеки обезпечителен интерес или всяко право на задържане, което инвестиционният посредник има или може да има по отношение на финансовите инструменти или средствата на клиента, или за всяко право на прихващане, което той притежава във връзка с тези инструменти или средства. Когато е приложимо, посредникът също ще информира клиента за факта, че депозитарната институция може да има обезпечителен интерес или право на задържане, или право на прихващане по отношение на тези клиентски инструменти или средства.

(2) Инвестиционният посредник информира клиента относно наличието на право на прихващане върху клиентските пари и/или финансови инструменти за инвестиционния посредник, в случай, че за БенчМарк Финанс възникне насрещно изискуемо задължение спрямо клиента, независимо по кой от сключените договори с инвестиционния посредник (в случай, че с клиента има сключени няколко договора за предоставяне на инвестиционни услуги). Прихващането се прави до размера на по-малкото от двете насрещни задължения, след уведомление от посредника до клиента за това.

(3) Преди да сключи сделки за финансиране с ценни книжа, отнасящи се до финансови инструменти, държани за сметка на клиент или преди да използва по друг начин такива финансови инструменти за собствена сметка или за сметка на друг клиент, инвестиционният посредник предоставя на клиента своевременно преди използването на тези инструменти ясна, пълна и точна информация на траен носител относно задълженията и отговорностите на инвестиционния посредник по отношение на използването на тези финансови инструменти, включително условията за тяхното връщане и за съпътстващите рискове.

#### *Категоризация на клиента*

**Чл.17** (1) БенчМарк Финанс е длъжен да категоризира клиентите си като непрофесионални, професионални или приемлива насрещна страна. При категоризация на клиентите БенчМарк Финанс спазва изискванията, критериите за категоризация и процедурите, установени в ЗПФИ и Правилата на БенчМарк Финанс за категоризация на клиенти, публикувани на интернет страницата на БенчМарк Финанс – [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg), с които клиентите задължително се запознават и съгласяват при сключване на договор.

(2) С настоящите Общи условия, БенчМарк Финанс уведомява клиентите, че ще ги третира като непрофесионални по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти, освен в случаите, когато изрично не ги е категоризирал като професионални или приемлива насрещна страна.

(3) БенчМарк Финанс по собствена инициатива ще категоризира като професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти, клиентите, които попадат в категориите по т. 1 – 4 от Раздел I на Приложението към ЗПФИ.

(4) БенчМарк Финанс ще счита и ще третира като приемлива насрещна страна всеки инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионноосигурително дружество, пенсионен фонд, пенсионноосигурително дружество, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изискванията еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз.

За приемливи насрещни страни могат да се считат и други лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави, както следва: предприятия, попадащи в категория клиенти, които следва да бъдат разглеждани като професионални клиенти в съответствие с лицата по т. 1 – 4 от Раздел I на Приложението към ЗПФИ.

По отношение на клиентите категоризирани като приемлива насрещна страна БенчМарк Финанс може да предоставя услуги и да изпълнява нареждания за сделки и операции при спазване на настоящите общи условия и останалите приложими в отношенията с клиенти документи, без да сключва отделен индивидуален договор в писмена форма, освен ако клиентът не заяви изрично желанието си за това.

(5) Всеки професионален клиент има право да поиска третиране като непрофесионален клиент с цел получаване на по-висока защита. По-високата степен на защита се предоставя въз основа на писмено искане и споразумение между инвестиционния посредник и клиента, в случай, че е постигнато такова, в което изрично се посочва дали за всички инвестиционни услуги и дейности и финансови инструменти, или за определени такива, на клиента ще се осигурява по-висока степен на защита и същият ще се третира като непрофесионален.

Лице, което отговаря на критериите за професионален клиент, е задължено да поиска по-висока степен на защита, когато прецени, че му е невъзможно да оценява или управлява правилно свързаните с инвестицията рискове.

(6) Клиент, определен като приемлива насрещна страна, може да поиска да не бъде третиран като такава изцяло или за конкретна сделка, ако инвестиционният посредник се съгласи. В този случай клиентът се третира като професионален, освен, ако изрично поиска да бъде третиран като непрофесионален. Когато клиентът изрично поиска да бъде третиран като непрофесионален, по отношение на него БенчМарк Финанс прилага правилата, осигуряващи по-висока степен на защита за непрофесионални клиенти, по отношение на изрично посочени в споразумението с клиента конкретни услуги, дейности, сделки, финансови инструменти или други финансови продукти.

(7) Клиент, определен като непрофесионален, може да поиска да бъде прекатегоризиран като професионален клиент за всички инвестиционни услуги и дейности и финансови инструменти или за определени такива при спазване на съответните условия и процедура

в Правилата на БенчМарк Финанс за категоризация на клиенти и в съответствие с Раздел II от Приложението към ЗПФИ. В случая по предходното изречение спрямо този клиент не се прилагат правилата, осигуряващи по-висока степен на защита за непрофесионални клиенти, само ако въз основа на опита, знанията и уменията на клиента, инвестиционният посредник може обосновано да прецени, че съобразно характера на сделките и услугите, които клиентът възнамерява да сключва или ползва, клиентът може да взема самостоятелни инвестиционни решения и да оценява рисковете, свързани с тях.

(8) Клиентът, прекатегоризиран като професионален, е длъжен да уведоми инвестиционния посредник за всяка промяна в данните, послужили като основание за извършване на прекатегоризацията му. В случай че инвестиционният посредник установи, въз основа на уведомлението по предходното изречение или по друг начин, че клиентът е престанал да отговаря на условията за определянето му като професионален, инвестиционният посредник започва да прилага спрямо него правилата, осигуряващи по-висока степен на защита за непрофесионални клиенти.

(9) Промяна в категоризацията на клиента освен по искане на клиента, може да бъде извършена и по инициатива на инвестиционния посредник при спазване на Правилата за категоризация на клиенти на БенчМарк Финанс.

### *Предупреждение за риска*

**Чл.18** (1) Услугите по договора с клиента се предоставят по инициатива на клиента, сделките се сключват изцяло само по преценка и по 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 независими инвестиционни съвети или инвестиционни препоръки във връзка с нарежданията на клиента за сделки с финансови инструменти и сключените въз основа на тези нареждания сделки.

(2) Клиентът е отговорен за познаване особеностите на финансовите инструменти, свързания с тях риск, както и за информираността си и наблюдаването на събития от съществено значение по отношение на финансовите инструменти и техните емитенти. 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.

(3) Клиентът поема съзнателно и в пълен размер риска от загуба, свързан с всяка сделка с финансови инструменти, която БенчМарк Финанс е осъществил в изпълнение на клиентско нареждане или при управление на портфейл на клиента. БенчМарк Финанс не носи отговорност за постигнатия от клиента краен финансов резултат.

(4) Гарантирането на печалбата или освобождаването от загуба е невъзможно при търговията с финансови инструменти. Със сключването на договор 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.

(5) Клиентът признава, приема и разбира, че търговията с финансови инструменти, както на марджин основа (с гаранционна сума), така и без използване на марджин, е силно спекулативна, може да е свързана 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.

(6) Клиентът е уведомен, разбира и приема следните рискове при инвестиране и сделки с акции, облигации или други прехвърлими безналични финансови инструменти по сметката на клиента, емитирани от публични дружества, а именно:

1. Финансовите инструменти могат да понижат цената си за в бъдеще, което да доведе до частични загуби или загуба на цялата инвестиция;
2. Понижението на цената на финансовите инструменти може да се дължи на редица фактори свързани с дейността на дружеството-емитент или на световната икономика, чуждестранни финансови пазари, форсмажорни обстоятелства и други, върху чиято промяна инвестиционният посредник няма никаква възможност да влияе;
3. Закупените финансови инструменти е възможно да не могат да се трансформират в пари изцяло или отчасти, ако няма достатъчно ликвиден пазар, на който да се търгуват;
4. Клиентът може да не получи дивидент, ако дружеството няма реализирана и отчетена печалба или общото събрание на публичното дружество-емитент вземе решение да не разпределя дивидент;
5. Клиентът няма да може да оказва влияние върху управлението на дружеството емитент, ако не притежава достатъчен брой акции;
6. Клиентът може да не получи ликвидационен дял при прекратяване на дружеството-емитент, поради превишаване задълженията на дружеството към кредитори над притежаваните от дружеството активи.
7. Клиентът може да загуби част или цялата инвестиция поради делистване на емитента от мястото на търговия, обявяване в несъстоятелност, ликвидация, временно или окончателно спиране на търговията с емисията, неизпълнение или забавено изпълнение от страна на контрагенти по сделките или от страна на други участници на капиталовия пазар;
8. Клиентът може да се наложи да поеме финансови и други допълнителни задължения, като резултат от сделки с финансови инструменти, включително непредвидени задължения, допълнителни такси към разходите за придобиване на инструментите.

(7) Подробно описание на рисковете, свързани с търговията с финансови инструменти, се съдържа в документите:

1. Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти, която съдържа описание на рисковете с оглед на местата за изпълнение на сделките;
2. Описание на предлаганите от БенчМарк Финанс продукти и рисковете, свързани с тях, която съдържа описание на рисковете по отношение на различните финансови инструменти;
3. Основните информационни документи (ОИД) за предлаганите продукти и финансови инструменти (в случаите, когато се изисква да бъде изготвен ОИД).

Горепосочените документи са постоянно налични и достъпни на интернет страницата на посредника и клиентът следва предварително да се запознае с тях, както и да следи за актуалните им версии. Изброяването на рискове в посочените документи има информативен и неизчерпателен характер.

(8) Допълнителни предупреждения за рискове по отношение на клиентите, които търгуват с договори за разлики (CFD) или други деривативни финансови инструменти на марджин основа:

1. Клиентите, които търгуват с договори за разлики (CFD) или други деривативни финансови инструменти следва да са запознати, че това са сложни финансови инструменти и носят висок риск от бърза загуба на средства в резултат на ливъридж. Преди да започнат да търгуват с такива инструменти е необходимо клиентите да преценят дали разбират как функционират договорите за разлики (CFD) или другите деривативни финансови инструменти и дали могат да си позволят да поемат високия риск от загуба на парите си.
2. Търговията е пряко или косвено свързана с инвестиции във финансови инструменти, чиито базови активи са в различни валути. Потенциалната печалба или загуба от сделки при инвестиции в деривативни финансови инструменти, деноминирани в чужда валута, зависи и от колебанията на валутните курсове.
3. Поставените поръчки от типа „stop loss“ или „stop limit“, чието предназначение е да ограничат размера на потенциалната загуба за клиента, не винаги могат да бъдат изпълнени поради текущите пазарни условия или съществуващи технологични ограничения за изпълнението на подобен вид поръчки.
4. Котираните от БенчМарк Финанс цени могат да се променят в периода между подаване на клиентското нареждане (видимата за клиента котировка) и неговото изпълнение съобразно динамиката на пазара.
5. Клиентът е уведомен, разбира и приема, че търговията срещу гаранционна сума (на марджин) с договори за разлики (CFD) е съпътствана от рискове, които могат да доведат до финансови загуби за клиента, включително загуба в размер на или надхвърляща първоначално инвестираната сума.
6. Различни събития или ситуации могат да настъпят през почивните дни, когато капиталовите пазари са затворени за търговия, в резултат, на което при отварянето на пазарите цените (котировките) на финансовите инструменти може да се различават в значителна степен от цените на затваряне в петък или в последния работен ден. Клиентите на БенчМарк Финанс няма да могат да отворят нови позиции и/или да търгуват позициите си през почивните дни или по време на неработни дни/официални празници, да поставят или променят поръчки. Вследствие на това възниква значителен риск, че предварително поставените от клиента поръчки от типа „stop loss“ може да се изпълнят на нива, значително по-неблагоприятни за клиента от посочените в неговата поръчка.
7. Търговията се осъществява с помощта на електронни платформи за търговия MetaTrader 4/5 и наличните комуникационни мрежи за пренос на данни. Клиентите са изложени на всички рискове, свързани с функционирането на електронните системи за търговия, в т.ч. хардуерни или софтуерни проблеми, технически проблеми, временна невъзможност за достъп до системата, проблеми със свързаността и др;
8. В случай на недостатъчно обезпечение (гаранционна сума/марджин), част или всички позиции на клиента могат да бъдат принудително затворени без за това да се изисква предварително съгласие или одобрение от клиента.
9. Нарежданията за търговия се изпълняват извън място за търговия, а именно на OTC пазар. Последниците за клиента от това са свързани със следните рискове и конфликт на интереси, а именно:
  - а) БенчМарк Финанс е място за изпълнение и насрещна страна по всяка сделка и поради това възможностите за търговия на клиента са ограничени до наличието на собствена ликвидност на БенчМарк Финанс;
  - б) Цените, на които се търгува са определени (котираны) от БенчМарк Финанс, а не от насрещен интерес на друг клиент;

- в) Времето на изпълнение на нарежданията на клиента може да варира, няма точно определено или фиксирано време, в което БенчМарк Финанс се ангажира или следва да изпълнява получени нареждания от клиенти;
- г) Цените (котировките), предлагани от БенчМарк Финанс, може да се различават от цените (котировките) на други места за изпълнение на съответните договори за разлики (CFD);
- д) Има потенциален конфликт на интереси, БенчМарк Финанс да печели от обемите на търговия, които е реализирал клиента, като инвестиционният посредник реализира печалба в ситуации, при които клиентът губи средства;
- е) Предлаганите за търговия инструменти не са прехвърляеми и клиентът не може да ги прехвърли при друг инвестиционен посредник или на друго място за търговия или място за изпълнение;
- ж) Правилата за търговия, които важат на ОТС пазар са различни от правилата за търговия, които важат на местата за търговия (регулиран пазар, МСТ, ОСТ) и местата, където се търгува базовия за деривата актив.

10. В случай на търговия при „удължено работно време“, освен рисковете свързани с търгуваните финансов инструмент, съществуват и следните рискове: риск от по-ниска ликвидност, риск от по-висока волатилност, риск от промяна на цените в сравнение с цените в нормалното работно време, риск от по-широки от обичайните спредове и риск от различни котировки в сравнение с тези в нормалното за търговията часово време. Тези рискове ще бъдат подробно представени на интернет страницата на инвестиционния посредник в случай, че БенчМарк Финанс започне да предлага търговия с деривативни финансови инструменти при „удължено работно време“.

(9) БенчМарк Финанс уведомява клиента, че търговията на марджин с финансови инструменти е високорискова търговия и клиентът следва да полага лични усилия за собствената си информираност и образование относно този вид търговия, нейния характер и особености, както и относно характера и особеностите на търгуваните финансови инструменти и относно рисковете, които произтичат от този вид търговия.

### *Сключване на договор*

**Чл.19** (1) Инвестиционният посредник извършва услугите и дейностите за сметка на клиента при стандартни условия въз основа на писмен договор, настоящите общи условия и всички други документи, приложими към предоставяните инвестиционни услуги и продукти, които уреждат търговията и отношенията между клиента и БенчМарк Финанс и които съдържат основните права и задължения на инвестиционния посредник и клиента, и са изготвени съгласно ЗПФИ, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и Наредба № 38 за изискванията към инвестиционните посредници. В документите по изречение първо се съдържа и информацията, която инвестиционният посредник трябва да предостави на своите клиенти съгласно изискванията на закона.

(2) Преди сключване на договор, БенчМарк Финанс предоставя възможност на клиента да се запознае с документите по алинея първа като същите са налични и свободно достъпни на интернет страницата на посредника. Клиентите могат по всяко време да се запознават с актуалното съдържание на приложимите в отношенията им с БенчМарк Финанс документи на интернет страницата на инвестиционния посредник.

(3) По изключение, при постигнато взаимно съгласие между БенчМарк Финанс и даден клиент, е възможно сключването на договор при индивидуално и конкретно уговорени с него условия. В този случай, договорът може да съдържа клаузи в отклонение от

настоящите общи условия, само ако тези клаузи не противоречат на императивни нормативни разпоредби на българския закон или Европейското право.

**Чл.20** Клиентът, съответно неговият представител, сключва договор с БенчМарк Финанс само във вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от ЗКФН адрес на управление, клон или офис, освен ако договорът не се сключва чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или чрез друга форма без присъствието на клиента. БенчМарк Финанс има право по своя преценка да ограничи начините, по които може да сключва договор с даден клиент.

**Чл.21** (1) Сключване на договор чрез пълномощник е допустимо само ако пълномощникът представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти.

(2) Инвестиционният посредник съхранява в досието на клиента оригиналното пълномощно по ал. 1, съответно нотариално заверено копие от него. Ако пълномощното е с многократно действие, инвестиционният посредник съхранява копие от него, заверено от пълномощника и от лицето по чл. 65, ал. 1 от Наредба № 38, което сключва договора за инвестиционния посредник. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицата.

(3) Не се позволява сключването на договор чрез пълномощник по електронен път или чрез друга форма без присъствието на клиента.

**Чл.22** (1) 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. Инвестиционният посредник не може да сключи договор, ако не е извършена идентификация на клиента и ако клиентът или неговия представител не е предоставил и не е подписал 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 на клиента.

(2) Във връзка с идентификацията и оценка рисковия профил на клиента по ЗМИП БенчМарк Финанс има право да изисква различни документи и информация за проверка на неговата идентификация, установяване на неговите действителни собственици, тяхната идентификация и проверка, изясняване структурата на капитала, собствеността и контрола (когато клиентът е юридическо лице или друго правно образувание), събиране на информация за целта и характера на деловите взаимоотношения с клиента, документи или декларации за изясняване произхода на средствата, с които клиентът ще оперира и имущественото му състояние, данни за професионалната му дейност, установяване принадлежността му към дадена юрисдикция, всички гражданства и друга нормативно задължителна информация. Поисканите от клиента информация и документи е нормативно задължително да бъдат предоставени на БенчМарк Финанс, първоначално при установяване на бизнес отношения с клиента, както и периодично след това и могат да бъдат поискани от БенчМарк Финанс по всяко време след установяване на бизнес отношенията с клиента.

(3) Във връзка с предоставяните инвестиционни услуги и дейности БенчМарк Финанс е задължен да събира от своите клиенти или от потенциалните клиенти, освен пълни лични данни, така и сведения за финансовите им възможности, опит и знания и инвестиционни цели на клиента. Във връзка с изпълнение на своите договорни и нормативни задължения, БенчМарк Финанс има право да изисква от клиента и допълнителна информация, когато по своя преценка счита, че има разумни основания за това.

В случаите, когато клиентът търгува чрез електронна платформа за търговия с финансови инструменти, инвестиционният посредник съхранява информация за интернет протокол адресите (IP адреси) на клиента, от които се извършва търговията.

(4) (изм. 22.11.2023 г.) БенчМарк Финанс отказва да сключи договор, съответно да предоставя услуги по сключен договор, ако това би довело до неизпълнение или нарушение на изисквания на Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за мерките срещу изпирането на пари и правилника за прилагането му, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, други действащи нормативни актове на приложимото българско или европейско право, както и нарушение или неизпълнение на настоящите общи условия или договора, включително при отказ на клиента или негов представител да предостави изискващи се документи, лични данни или информация.

(5) В случай, че клиентът не предостави информация, данни и документи, поискани му на основание предходните алинеи, БенчМарк Финанс може да откаже сключването на договор, откриването на сметка, предоставянето на всички или някои услуги, временно или окончателно да преустанови бизнес отношенията с този клиент, като едностранно прекрати договора.

(6) БенчМарк Финанс може по своя собствена преценка, без да посочва мотиви, да откаже да сключи договор с дадено лице и извън случаите посочени в настоящите общи условия и/или договора.

(7) БенчМарк Финанс, без да посочва мотиви, отказва да сключи договор с юридическо лице, ако преди сключването на договора то не предостави LEI.

(8) БенчМарк Финанс, без да посочва мотиви, може да откаже да сключи договор с физическо или юридическо лице, ако преди сключването на договора лицето не предостави попълнена декларация по чл. 142т от ДОПК и/или не предостави необходимата информация и/или документи, и по този начин се възпрепятства извършването на комплексна проверка по реда на ДОПК във връзка с изискванията за автоматичен обмен на данъчна информация.

(9) БенчМарк Финанс може да въвежда ограничения на способите за сключване на договор според това, дали клиентът е физическо лице или е юридическо лице и дали договорът се сключва от пълномощник.

(10) С оглед изясняване произхода на средствата на клиента и при спазване на правилата на ЗМИП БенчМарк Финанс събира информация за основната дейност на клиента, включително за действителния и очаквания обем на деловите взаимоотношения и на операциите или сделките, които се очаква да бъдат извършвани в рамките на тези взаимоотношения, чрез попълване на въпросник за изясняване на произхода на средствата по ЗМИП. Клиентът е длъжен да попълни и предостави на БенчМарк Финанс въпросника за изясняване на произхода на средствата по ЗМИП. Ако клиентът откаже да попълни и предостави въпросника за изясняване на произхода на средствата по ЗМИП, БенчМарк Финанс има право да откаже да сключи договор с клиента или ако договорът е сключен, по своя преценка - има право да преустанови временно предоставянето на всички или част от услугите по договора или да прекрати едностранно сключения договор с клиента.

(11) При невъзможност БенчМарк Финанс да изясни произхода на средствата на клиента след изчерпване на способите по ЗМИП, както и в случаите, при които събраната информация е противоречива, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез

писмена декларация по образец, попълнена от клиента или от неговия законен представител или пълномощник.

Ако клиентът откаже да попълни и предостави декларацията за изясняване на произхода на средствата по ЗМИП, БенчМарк Финанс има право да откаже да сключи договор с клиента или ако договорът е сключен, по своя преценка - има право да преустанови временно предоставянето на всички или част от услугите по договора или да прекрати едностранно сключения договор с клиента.

(12) Събирането и обработването на всички лични данни на клиента по предходните алинеи се изисква от инвестиционният посредник с оглед изпълнение на задължения за извършване на 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. БенчМарк Финанс е администратор на лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни. В случай че клиентът откаже да предостави своите лични данни и информация, то инвестиционният посредник не може да извършва дейност и да предоставя услуги за сметка на клиента.

(13) Със сключването на договор и приемане на настоящите Общи условия 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 ангажименти на Република България.

(14) БенчМарк Финанс третира цялата информация предоставена от клиента като конфиденциална и няма да позволява използването ѝ освен за целите, предвидени в закона. Предоставяне на обработваните лични данни може да се извършва в случаите на чл. 91 от ЗПФИ:

1. със съгласие на клиента;
2. в рамките на заповед за проверка, осъществявана от надлежно легитимирани служители на Комисията за финансов надзор или на "Българска фондова борса" АД;
3. по решение на съда, издадено при условията на ЗПФИ;
4. по реда на дял II, глава XVI, раздел IIIа от ДОПК.;

5. при установено законово основание за предоставянето им на други регулаторни органи, места за изпълнение, депозитарни институции, одобрени механизми за докладване, Национална агенция за приходи.

(15) Клиентът носи пълна отговорност за верността на предоставената от него информация, а при промяна във фактите и обстоятелствата е длъжен да информира БенчМарк Финанс. Във връзка с изпълнение на своите договорни задължения, БенчМарк Финанс има право да изисква от клиента и допълнителна информация, когато по своя преценка счита, че има разумни основания за това.

(16) Клиентът е длъжен незабавно да уведоми БенчМарк Финанс за всяка промяна в обстоятелствата, фактите и личните данни, с които първоначално е бил идентифициран като клиент.

Клиент физическо лице или действителен собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание, има задължение в седмодневен срок да уведоми БенчМарк Финанс и да подаде декларация по чл. 36 от ЗМИП в случай, че след установяване на деловите взаимоотношения, придобие статус на лице, което е видна политическа личност или е свързано с видна политическа личност лице.

Клиентите юридически лица задължително уведомяват за всички промени в правния им статут и относно лицата, които могат да ги представляват, като предоставят на инвестиционния посредник всички документи във връзка с промяната. Инвестиционният посредник не носи отговорност за действия и нареждания за сделки и/или операции, предприети преди уведомлението за промени в правния им статут и/или относно лицата, които могат да ги представляват, в изпълнение на редовно подадени, съгласно наличната към момента при инвестиционния посредник информация.

(17) БенчМарк Финанс не носи отговорност за щети и/или пропуснати ползи, претърпени от клиента, поради неизпълнение на задълженията му по предходните алинеи.

**Чл.23** (1) Инвестиционният посредник предоставя на клиента информация (информация се предоставя и чрез интернет страницата, електронната платформа за търговия или на електронна поща или телефонен номер, предоставени от клиента за комуникация), сключва договори по чл. 82, ал. 1 от ЗПФИ и приема нареждания на клиенти чрез:

1. лица, предлагащи финансови инструменти;
2. брокери на финансови инструменти;
3. инвестиционни консултанти;
4. изпълнителните членове на управителния орган на инвестиционния посредник.

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.

(2) Инвестиционният посредник предава нареждания по чл. 6, ал. 2, т. 1 от ЗПФИ и предоставя услугите и извършва дейностите по чл. 6, ал. 2, т. 2 и 3 от ЗПФИ чрез брокери на финансови инструменти, които са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 8 от ЗКФН, с изключение на случаите, когато услугите се предоставят чрез електронна платформа за търговия, работеща в автоматичен режим при предаване или изпълнение на нареждането.

(3) Инвестиционният посредник предоставя услугите по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 от ЗПФИ чрез инвестиционни консултанти, които са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 8 от ЗКФН.

**Чл.24** По силата на настоящите общи условия, договора и останалите приложими и уреждащи отношенията между БенчМарк Финанс и клиента документи, клиентът може да открие една или повече сметки за търговия с финансови инструменти във валута, в която БенчМарк Финанс позволява откриване на сметка.

**Чл.25** Услугите по договора се предоставят по инициатива 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. Сделките се сключват изцяло само по преценка и нареждане на клиента. БенчМарк Финанс не предоставя инвестиционни съвети или препоръки във връзка със сделките на клиента по договора (освен по договори за управление на портфейл или предоставяне на инвестиционен съвет).

#### *Информация, предоставяна на клиента*

**Чл.26** (1) Преди сключването на договор, инвестиционният посредник предоставя на клиента и на потенциалните клиенти, данни за инвестиционния посредник, за предоставяните от него услуги, включително дали извършва дейност или сключва сделки с финансови инструменти за своя сметка; за финансовите инструменти, които са предмет на предоставяните от посредника инвестиционни услуги и рисковете, свързани с тях; информация относно защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти; местата за изпълнение на сделките; видовете разходи и такси за клиента и техния размер, както и цялата информация, изискуема съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти, MIFID II и MIFIR, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година 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 (Делегиран регламент (ЕС) 2017/565), Регламент (ЕС) № 600/2014 Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 и другата приложима българска нормативна уредба и право на Европейския съюз.

(2) Информацията се предоставя от БенчМарк Финанс на клиентите преди сключването на договор, както и по всяко време след това, посредством интернет страницата на инвестиционния посредник, където клиентите и потенциалните клиенти имат възможност да се запознаят с актуалните документи, приложими и уреждащи отношенията с клиента и условията на търговия, както следва:

1. Общи условия, приложими към договорите с клиенти;
2. Правила за категоризация на клиентите, в които са описани условията и критериите, по които клиентите се определят като професионални или непрофесионални или като приемлива насрещна страна, както и обстоятелствата, при които клиент може да бъде прекатегоризиран;
3. Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти, която съдържа описание на местата за изпълнение на сделките;
4. Описание на предлаганите от БенчМарк Финанс продукти и рисковете, свързани с тях;
5. Политика за предотвратяване и управление на конфликт на интереси;
6. Политика за управление на жалби от клиенти;

7. Тарифа на инвестиционния посредник с описание на видовете разходи и такси за клиента и техният размер;
8. 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;
9. Основните информационни документи (ОИД) за предлаганите продукти и финансови инструменти (в случаите, когато се изисква);
10. Политика на БенчМарк Финанс за регистриране на телефонни разговори и съобщения и на разговорите и съобщенията чрез електронни способи за комуникация
11. Политика за поверителност.

(3) Документите по предходната алинея не са изчерпателно изброени. С оглед изпълнение на нормативни и други изисквания е възможно в отношенията с клиенти да бъдат приложими и други документи, предвид което е необходимо клиентите редовно да следят и да се запознават с новите актуални версии на приложимите документи, налични и свободно достъпни по всяко време на интернет страницата на инвестиционния посредник. При поискване инвестиционният посредник предоставя на клиента допълнителна информация, разяснения и отговаря на въпроси относно съдържанието на тези документи.

**Чл.27** (1) БенчМарк Финанс предоставя на разположение на клиента чрез своята интернет страница или в свой офис, или в платформите за търговия определена информация за състоянието на пазара, която не следва да се възприема като препоръка или въздържане от сключване на определена сделка при взимането на инвестиционно решение от клиента. БенчМарк Финанс набира и предоставя информация за състоянието на пазара от източници, които има основания да смята за достатъчно надеждни, въпреки това БенчМарк Финанс не носи отговорност за верността и изчерпателността на информацията от тези източници.

БенчМарк Финанс не носи отговорност за последиците от инвестиционни решения на клиента, базирани върху новини, анализи или друга информация публикувана на интернет страницата на инвестиционния посредник или в платформите за търговия. Клиентът не следва да основава инвестиционното си решение само на базата на новини, анализи или друга информация публикувана на интернет страницата на инвестиционния посредник или в платформите за търговия.

(2) БенчМарк Финанс ясно обозначава съответните материали или публикации като маркетингови такива, когато не са изготвени в съответствие с нормативни изисквания, целящи насърчаването на обективността и независимостта на инвестиционните проучвания и инвестиционните препоръки, и не са предмет на забрана за сключване на сделки по отношение на определени финансови инструменти и/или емитенти, преди разпространението на материала от изготвилото го лице или съответните лица за инвестиционния посредник.

Съответните материали или публикации не следва да се възприемат като препоръка, съвет за сключване на сделки, инвестиционно изследване или консултация за вземане на инвестиционно решение, препоръка за следване на определена инвестиционна стратегия или да бъдат възприемани като гаранция за бъдещо представяне. Клиентите следва да имат предвид, че тези материали не са съобразени с рисковия профил, финансовите възможности, опита и знанията на конкретен клиент.

При изготвянето им БенчМарк Финанс използва публични източници на информация и не носи отговорност за точността и пълнотата на информацията, както и за периода на актуалността ѝ след публикуване на материала.

**Чл.28** (1) С приемане на настоящите Общи условия, клиентите, съответно потенциалните клиенти, дават **своето изрично съгласие** БенчМарк Финанс да им предоставя информацията относно условията на договора, условията на търговия, тарифа, такси, комисиони и разноски за клиента и цялата нормативно задължителна информация по чл. 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50 и чл. 66 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 чрез своята интернет страница [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg), включително в нейната част достъпна само за клиенти BenchMark Clients. Предоставянето на информацията чрез интернет страницата на инвестиционния посредник е подходящо за контекста, в който се извършва или ще се извършва стопанската дейност между клиентите и БенчМарк Финанс. Предоставянето от страна на клиента на електронна поща за комуникация или използването от клиента на електронна платформа за търговия, се счита за доказателство, че клиентът има редовен достъп до интернет.

Достъпът до BenchMark Clients се осъществява чрез официалната интернет страница на БенчМарк Финанс АД - [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg).

(2) Предоставянето на информация чрез електронни съобщения по електронна поща или в електронните платформи за търговия или по телефон (на записваща се телефонна линия), **също се счита** за подходящо за контекста, в който се извършва или ще се извършва стопанската дейност между инвестиционния посредник и неговия клиент, както и предвид това, че клиентът предоставя своя електронна поща и телефонен номер за целите на комуникацията с посредника, което се счита за доказателство, че клиентът има редовен достъп до интернет и телефон.

Предоставянето от клиента на електронна поща и/или телефонен номер за целите на комуникацията с БенчМарк Финанс или използването от клиента на електронна платформа за търговия, се счита за доказателство, че клиентът има достъп до интернет и/или телефон и съответно клиентът **изрично дава съгласие** БенчМарк Финанс да му предоставя необходимата нормативно задължителна и друга важна информацията посредством интернет страницата на инвестиционния посредник, включително в нейната част, достъпна само за клиенти BenchMark Clients, чрез електронната платформа за търговия, за използването, на която клиентът е сключил договор или на предоставения от клиента за контакт електронен адрес и/или телефонен номер.

(3) БенчМарк Финанс уведомява клиента своевременно относно всяка съществена промяна в информация, която е свързана с услугите, предоставяни от инвестиционния посредник. Уведомлението се дава на траен носител, ако информацията, с която то е свързано, е първоначално предоставена на траен носител. Предоставянето на информация на клиента чрез интернет страницата на посредника, включително в нейната част достъпна само за клиенти BenchMark Clients, чрез електронната платформа за търговия, за използването, на която клиентът е сключил договор, на електронната поща на клиента или по телефон (на записваща се телефонна линия) се считат за траен носител, тъй като информацията в тях се съхранява хронологично и трайно, достъпна е и може да бъде възстановена без промяна по всяко време.

(4) БенчМарк Финанс и клиентът изрично се съгласяват, когато искат персонално да адресират съобщенията помежду си, да използват съобщения и/или документи, изпращани на или от предоставения от клиента адрес на електронна поща или да използват персонално достъпната за клиента част в BenchMark Clients на интернет страницата на посредника. В случаите, когато е необходимо и правната форма го изисква, БенчМарк Финанс може да поиска от клиента документите или съобщенията да бъдат подписани с квалифициран електронен подпис (КЕП) за тяхната правна валидност.

(5) С оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента, които се извършват или ще се извършват основно през интернет, клиентът **декларира** със сключване на

договор и доколкото в последния не е посочено друго относно цялата нормативно задължителна информация, която не е адресирана лично до клиента и трябва да му бъде предоставена на траен носител по чл. 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50 и чл. 66 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565:

1. предвид контекста, в който се извършва или ще се извършва стопанската дейност между инвестиционния посредник и клиента, **счита за подходящо** да му бъде предоставена на интернет страницата на посредника, включително в нейната част достъпна само за клиенти BenchMark Clients, а когато е приложимо и възможно, и в съответната електронна платформа за търговия, за която клиентът е сключил договор;

2. **изрично предпочита** предоставянето на информация от БенчМарк Финанс да става чрез интернет страницата на посредника, включително в нейната част достъпна само за клиенти BenchMark Clients, а когато е приложимо и възможно, и в съответната електронна платформа за търговия, за която клиентът е сключил договор;

3. **уведомен е по електронен начин за адреса на интернет страницата** на посредника и за мястото на страницата, където се намира информацията или може да бъде получен достъп до информацията;

4. **наясно е, че инвестиционният посредник поддържа актуална информация, която е непрекъснато достъпна** и може да бъде проверена от всички клиенти на интернет страницата на посредника, включително в нейната част персонално достъпна само за клиенти BenchMark Clients, а когато е приложимо и възможно, и в електронната платформа за търговия, за използването на която клиентът е сключил договор.

(6) Информацията, която БенчМарк Финанс предоставя на клиентите си, както и на потенциални клиенти, включително в рекламните си материали е вярна, ясна и не е подвеждаща. Рекламните материали на БенчМарк Финанс са ясно означени като рекламни материали.

### *Информация за финансовите инструменти и свързаните с тях рискове*

**Чл.29** (1) БенчМарк Финанс предоставя на клиентите или потенциалните клиенти своевременно преди предоставянето на инвестиционни услуги или допълнителни услуги на клиентите или потенциалните клиенти общо описание на естеството и риска на финансовите инструменти, отчитайки по-конкретно категоризацията на клиента като непрофесионален клиент, професионален клиент или приемлива насрещна страна.

Описанието включва подробна информация за естеството на конкретния вид инструмент, функционирането и резултатите от функционирането на финансовия инструмент в различни условия, включително благоприятни и неблагоприятни условия, както и рисковете, характерни за този конкретен вид инструмент, с достатъчно подробности, които да позволят на клиента да вземе инвестиционни решения на информирана основа. Информацията е предоставена на интернет страницата на инвестиционния посредник, в настоящите общи условия, така и посредством следните документи:

- Описание на предлаганите от БенчМарк Финанс продукти и рисковете, свързани с тях
- Политиката за изпълнение на клиентски нареждания
- Основните информационни документи (ОИД) за предлаганите продукти и финансови инструменти.

(2) БенчМарк Финанс информира клиента или потенциалния клиент, относно финансови инструменти, които са предмет на текущо публично предлагане, във връзка с което е

публикуван проспект при условията и по реда на Регламент (ЕС) 2017/1129 и ЗППЦК, че могат да се запознаят с пълния текст на проспекта на интернет страницата на емитента, на регулирания пазар, където инструментът е допуснат за търговия или на интернет страницата на надзорния орган, потвърдил проспекта (КФН или друг надзорен орган на държава членка). Емитентите публикуват и поддържат на своите интернет страници в специална секция, предназначена за инвеститори всички проспекти относно финансовите инструменти, издадени от тях. Проспектите на финансови инструменти, които се търгуват на Българската Фондова Борса са достъпни и на адрес [www.bse-sofia.bg](http://www.bse-sofia.bg).

(3) БенчМарк Финанс своевременно предоставя на клиентите си информацията по чл. 110г, ал. 3 от ЗППЦК на база на получената информация от депозитарната институция относно инициирани 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, за което клиентите дават своето безусловно и неотменимо съгласие със сключването на договор, освен ако не е уговорено друго с конкретен клиент-акционер. Секцията на интернет страницата на посредника, където БенчМарк Финанс предоставя информацията по чл. 110г, ал. 3 от ЗППЦК е постоянно достъпна за всички клиенти, клиенти-акционери или потенциални клиенти на посредника.

(4) Когато финансов инструмент е съставен от два или повече различни финансови инструменти или услуги, рисковете, свързани с такъв финансов инструмент е вероятно да бъдат по-високи от рисковете, свързани с който и да е от компонентите му. В този случай инвестиционният посредник предоставя описание на правното естество на финансовия инструмент, компонентите на този инструмент и на начина, по който взаимодействието между компонентите се отразява върху риска за инвестицията.

(5) В случай на финансови инструменти, които включват гаранция или защита на капитала, инвестиционният посредник предоставя на клиента или потенциалния клиент информация относно обхвата и естеството на тази гаранция или защита на капитала. Когато гаранцията е предоставена от трета страна, информацията относно гаранцията включва достатъчно подробности относно гаранта и гаранцията, които да позволят на клиента или потенциалния клиент да направи коректна оценка на гаранцията.

**Чл.30** (1) При предоставяне на услуга за управление на портфейл БенчМарк Финанс установява подходящ метод на оценка и сравнение, като например подходящ целеви показател, основан на инвестиционните цели на клиента и видовете финансови инструменти, включени в портфейла на клиента, за да позволи на клиента, на който се предоставя услугата, да оценява резултатите, реализирани от инвестиционния посредник.

(2) Когато БенчМарк Финанс предлага предоставяне на услуги за управление на портфейл на клиент или потенциален клиент, БенчМарк Финанс предоставя на клиента в допълнение към информацията, изисквана по ал. 1, такава част от следната информация, която може да е необходима:

а) информация за метода и честотата на оценка на финансовите инструменти в портфейла на клиента;

б) подробности относно всяко делегиране на неограничено управление на всички или на част от финансовите инструменти или средства в портфейла на клиента;

в) спецификация на всеки целеви показател, с който ще бъдат сравнявани резултатите на портфейла на клиента;

г) видовете финансови инструменти, които могат да бъдат включени в портфейла на клиента, и видовете сделки, които могат да бъдат сключвани с такива инструменти, включително евентуални ограничения;

д) целите на управлението, нивото на риска, което ще се отрази в упражняването на свободата на преценка на мениджъра, както и всякакви ограничения на тази свобода на преценка.

Информацията по букви а)–д) се предоставя своевременно преди предоставянето на инвестиционни услуги или допълнителни услуги на клиенти или потенциални клиенти.

*Информация за възнаграждения, такси, комисиони и разноски*

**Чл.31** (1) Информацията за разходите и таксите включва:

1. всички разходи и такси за инвестиционните и допълнителните услуги, включително за съвети;
2. разходите, свързани с препоръчания, предлаган или продаден на клиента финансов инструмент;
3. начина на плащане на разходите и таксите;
4. всички плащания към трети лица.

(2) Инвестиционният посредник няма право във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент да заплаща, съответно да предоставя и да получава, възнаграждение, комисиона или непарична облага освен:

1. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;
2. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, ако са налице следните условия:

а) заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионата или непаричната облага е с оглед на подобряване качеството на услугата и не нарушава задължението на инвестиционния посредник да действа честно, коректно, професионално и в най-добър интерес на клиента;

б) съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионата или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга, а когато размерът не може да се определи, е посочен начинът за неговото изчисляване;

3. присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги като разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на инвестиционния посредник да действа честно, справедливо, професионално и в най-добър интерес на клиента.

4. когато дадена част от съвкупните разходи и такси трябва да се плати или представлява сума в чуждестранна валута, инвестиционният посредник указва съответната валута и приложимите обменни курсове и разходи и предоставя информация за условията за плащане или друго изпълнение.

Инвестиционният посредник информира клиента за реда и начина, по който клиентът ще получи такса, комисиона, парична или непарична облага, когато инвестиционният посредник е получил такава във връзка с инвестиционна или допълнителна услуга за клиента.

(3) Инвестиционният посредник предоставя на клиента веднъж годишно в обобщен вид информацията по ал. 1, включително разходите и таксите във връзка с инвестиционната

услуга и финансовия инструмент, които не произтичат от настъпването на пазарния риск за базовия пазар, така че клиентът да разбере общите разходи, както и техния общ ефект върху възвръщаемостта на инвестицията. Инвестиционният посредник уведомява клиента за възможността по негово искане да му предостави подробна разбивка на разходите по пера.

(4) Информацията по настоящия член се предоставя на клиентите в стандартизиран формат.

**Чл.32** (1) БенчМарк Финанс има право на възнаграждение за извършваните услуги, както и да получи направените във връзка с изпълнението разноски. Пълната информация за разходите и таксите по предоставяните на клиента услуги е налична **на интернет страницата** на инвестиционния посредник, както и в следните документи, с които клиентът се запознава преди сключване на договора, а със самото сключване на договора **декларира**, че ги приема:

1. Тарифа на инвестиционния посредник с описание на видовете разходи и такси за клиента и техния размер;
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;
3. Основните информационни документи (ОИД) за предлаганите продукти и финансови инструменти (в случаите, когато се изисква).

Документите са налични и достъпни по всяко време на интернет страницата на инвестиционния посредник.

(2) Ако възнаграждението или разноските по договора с клиента се отклоняват от обявената Тарифа на инвестиционния посредник, се прилага уговореното в договора с клиента.

**Чл.33** (1) БенчМарк Финанс публикува на видно място на интернет страницата си всяко изменение и допълнение на Тарифата на инвестиционния посредник, заедно с информация за датата на приемането и датата на влизането ѝ в сила. Публикуването на тарифата, както и на измененията и допълненията ѝ се извършва в срок, не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила.

(2) При несъгласие с измененията и с допълненията в тарифата клиентът има право да прекрати договора без предизвестие преди датата на влизане в сила на новата тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. При прекратяването на договора на това основание инвестиционният посредник урежда отношенията си с клиента в 7-дневен срок от получаването на изявлението за прекратяване.

Ако клиентът не се противопостави изрично и писмено (включително с писмо, изпратено до БенчМарк Финанс по електронна поща или със сканиран документ) на новата Тарифа до датата на влизането ѝ в сила, тя го обвързва, без да е необходимо допълнително волеизявление от страна на клиента.

**Чл.34** (1) Дължимите от клиента, комисиони, такси и разноски се събират от БенчМарк Финанс като посредникът директно задължава сметката за търговия на клиента. Дължимите от клиента комисиони, такси и разноски, както и такси за клиринг и сетълмент към регулирани пазари, депозитари, банки и други лица във връзка с услугите предоставяни от посредника, се заплащат от клиента като БенчМарк Финанс директно ги удържа от сметката за търговия на клиента.

(2) Клиентът е длъжен да поддържа винаги достатъчно наличност от парични средства по сметките си за търговия в БенчМарк Финанс, така, че да може редовно да заплаща всички задължения към БенчМарк Финанс, включително парични средства, необходими за сключването на сделки по покупка на книжа или записване на емисии, парични средства, необходими за покриването на гаранционната сума, в случаите, когато търговията със съответния финансов инструмент го изисква (марджин депозит), плащането на попечителски такси, обезщетения, дължими такси, комисиони, удръжки, отчисления и всички други дължими суми за сметка на клиента.

Клиентите следва да имат предвид, в случай че имат непогасени задължения към посредника преди да подадат ново нареждане за сделка, да направят вноски или теглене, или поискат от инвестиционния посредник да изпълни по тяхно искане друга операция или нареждане във връзка с договора, първо следва да покрият текущите си задължения, в противен случай, поисканата от клиента операция или нареждането му няма да бъде прието и изпълнено от посредника.

(3) Клиентът е уведомен и се съгласява, че той носи отговорност за плащането на всякакви данъци и изпълнението на други данъчни задължения, които могат да станат изискуеми във връзка предоставените му инвестиционни услуги, осъществената търговия с финансови инструменти и сключените от клиента сделки.

В случай, че БенчМарк Финанс плати данък или изпълни друго данъчно задължение за сметка на клиент, последният дължи покриване на разхода и обезщетение на БенчМарк Финанс.

(4) Когато клиент плати задължение към БенчМарк Финанс във валута, различна от изискуемата за съответното задължение, всички разлики във валутните курсове, комисиони за обмяна на валута, включително вреди или други разноски, направени или претърпени от БенчМарк Финанс във връзка с това, са за сметка на клиента.

(5) БенчМарк Финанс не начислява и не изплаща лихви по кредитните салда на сметките на клиента, открити при БенчМарк Финанс.

(6) В случай, че клиент има непогасени парични задължения или е с отрицателно парично салдо, БенчМарк Финанс предприема необходимите действия да уведоми клиента по подходящ начин – по телефон, електронна поща или чрез съобщение в електронната платформа за размера на дължимите суми и срока, в който следва да бъде заплатена. При условие, че в дадения срок клиентът не заплати, посредникът има право временно да преустанови достъпа на клиента до платформите за търговия, да откаже да приема и изпълнява всякакви нареждания и инструкции от клиента, по преценка на посредника да прекрати едностранно договора и/или да търси правата си по съдебен ред, като след изтичане на дадения срок, клиентът дължи на посредника и размера на законната лихва за забава за всеки ден забава на плащането.

**Чл.35** БенчМарк Финанс уведомява своите клиенти, че:

1. Не прилага различни тарифи, такси или комисиони в зависимост от мястото за изпълнение на нарежданията на клиента.
2. Не получава от трети лица или трети страни (които сами по себе си са места за изпълнение) плащания и стимули във връзка с изпълнение нарежданията на клиенти;
3. Не получава възнаграждение, отстъпка или непарична облага за предаване на клиентско нареждане до конкретно място на търговия, респективно място за изпълнение на нареждания, БенчМарк Финанс не получава непарични облаги, когато действа като посредник по сделки на клиенти;

4. Във връзка с предоставяните услуги може да договаря сам със себе, както и да начислява комисиони като посредник на двете страни по сделката или на двама или повече участници в сделка в съответствие с чл. 24, параграф 9 от MiFID II като стойността на всички парични облаги, които получава като посредник, са посочени в Тарифата.

5. Стойността на всички такси и парични облаги, които получава БенчМарк Финанс, както и дължимите от клиента такси за клиринг и сетълмент към регулирани пазари, депозитари, банки и други лица във връзка с услугите предоставяни от посредника, са посочени в Тарифата.

### *Документи, с които клиентът се съгласява*

**Чл.36** (1) При сключване на договор, клиентът заявява, че се е запознал, разбрал е съдържанието, приема и се съгласява с настоящите Общи условия и със следните документи, които се прилагат в отношенията между клиента и БенчМарк Финанс във връзка с предоставяните услуги и продукти, заедно с настоящите общи условия:

1. Правила за категоризация на клиентите, в които са описани условията и критериите, по които клиентите се определят като професионални или непрофесионални или като приемлива насрещна страна, както и обстоятелствата, при които клиент може да бъде прекатегоризиран
2. Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти, в която се съдържа описание на местата за изпълнение на сделките
3. Описание на предлаганите от БенчМарк Финанс продукти и рисковете, свързани с тях
4. Политика за предотвратяване и управление на конфликт на интереси
5. Политика за управление на жалби от клиенти
6. Тарифа на инвестиционния посредник с описание на видовете разходи и такси за клиента и техния размер
7. 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
8. Основните информационни документи (ОИД) за предлаганите продукти и финансови инструменти в случите, когато това се изисква
9. Политика на БенчМарк Финанс за регистриране на телефонни разговори и съобщения и на разговорите и съобщенията чрез електронни способи за комуникация
10. Политика за поверителност

(2) С приемане на настоящите общи условия клиентът потвърждава, че инвестиционният посредник го е уведомил и му е предоставил информацията относно:

1. Съществуващата система за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи.
2. Прилаганите от БенчМарк Финанс правила за категоризация на клиентите.
3. Това, че е възможно нарежданията му да бъдат изпълнявани извън регулиран пазар или многостранна система за търговия, когато политиката за изпълнение на нареждания предвижда такава възможност и е съгласен с това.

4. Описанието на предлаганите от БенчМарк Финанс продукти и финансови инструменти и **е наясно за рисковете**, свързани с тях.
5. Местата на изпълнение на нарежданията на клиенти и сделките с финансови инструменти.
6. Видовете разходи и такси за клиента и техния размер.
7. Осигурената защита на финансовите инструменти на клиента и паричните му средства.
8. Видовете потенциални конфликти на интереси, техните източници, естество и възможни последици, вкл. и за конфликти на интереси с друг клиент или съответните лица за посредника, съгласно Политиката за предотвратяване и управление на конфликти на интереси.
9. Възможността инвестиционният посредник да депозира паричните средства на своите клиенти в лицата, определени в чл. 93 от Закона за пазарите на финансови инструменти.
10. Възможността да подава жалби и сигнали съгласно приетата от инвестиционния посредник Политика за управление на жалби, публикувана на интернет страницата.
11. Наличието на право на прихващане върху клиентските пари или финансови инструменти за инвестиционния посредник, в случай, че за посредника възникне насрещно изискуемо задължение спрямо клиента, независимо по кой от сключените договори с инвестиционния посредник (в случай, че с клиента има сключени няколко договора за предоставяне на инвестиционни услуги). Прихващането се прави до размера на по-малкото от двете насрещни задължения, след уведомление от посредника до клиента за това.
12. БенчМарк Финанс изготвя и съхранява записи на всички телефонни разговори и съобщения и на електронните разговори и съобщения, които се отнасят до сключването на сделки или до предоставяне на услуги, свързани с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, дори и тези разговори или съобщения да не доведат до сключване на сделки и/или изпълнение на клиентски нареждания. Условието и реда за регистриране и записване на телефонните и електронните разговори и съобщения са уредени в Политиката за регистриране на телефонните разговори и съобщения и на електронните разговори и съобщения, публикувана на интернет страницата.

#### *Декларации от страна на клиента*

**Чл.37** С приемане на настоящите Общи условия клиентът потвърждава и декларира следното:

1. Има навършени 18 години, правоспособен и дееспособен е и по отношение на него не действат законови или други разпоредби, които да пречат за сключването и изпълнението на настоящия договор или конкретна сделка. В случите, когато клиентът няма навършени 18 години или е неспособен, или недееспособен, той може да се представлява в отношенията си с БенчМарк Финанс само от своя законен представител.
2. Получил е всички необходими съгласия и има право да сключи договор с БенчМарк Финанс, а ако клиентът е юридическо лице, неговият представител е надлежно овластен и е получил необходимите корпоративни и други правомощия, съгласно учредителните и организационните си документи.

3. Не нарушава приложими закони, включително, но не само, данъчни закони и разпоредби, забрани за търговия на регулиран или нерегулиран пазар, забрани за търговия с определени инструменти, изисквания за специална регистрация или други рестрикции, издадени или въведени от юрисдикцията, чиито гражданин е или където е мястото на регистрация или пребиваване на клиента.
4. Информацията, предоставена от клиента на БенчМарк Финанс е вярна, актуална, пълна, точна и не е подвеждаща. Документите, които е предоставил във връзка със сключения договор са автентични, истински, не съдържат неверни обстоятелства или изявления, не са подправени или преправени.
5. Запознал се е, разбрал е и е съгласен с информационните материали за съответните финансови инструменти и търговията с тях, получил е допълнителна подробна информация относно предлаганите продукти и рисковете, свързани с тяхната търговия.
6. Инвестираната от него сума е избрана, отчитайки финансовото му състояние. Съгласен е и има възможност, финансово и по друг начин, да поеме риска от спекулативна търговия с финансови инструменти.
7. Произходът на инвестираните от него средства е от легални източници, които не са свързани с незаконна дейност, извършени престъпни действия, корупция, укриване или избягване на данъчно облагане, изпиране на пари или финансиране на тероризъм.
8. Няма да подава нареждания за сделки с финансовите инструменти, които не са налични по сметката му или са блокирани в депозитарната институция или върху тях е учреден залог или наложен заповед, както и че сделките предмет на подавани от него поръчки няма да представляват прикрита покупка или продажба.
9. Сметките за търговия с финансови инструменти се използват само лично от клиента. Всички нареждания за сделки, операции за вноски и тегления или други инструкции, отправени към БенчМарк Финанс са направени лично от клиента. Клиентът няма да предоставя достъп на неоторизирани трети лица до сметките за си търговия.
10. Няма да търси отговорност от БенчМарк Финанс за загуби в резултат на решения, взети от клиента на базата на анализи и новини в платформите, предлагани от БенчМарк Финанс или публикувани на интернет страницата на посредника.
11. 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.
12. Информирани е и приема, че потвърдени суми за парични транзакции, наредени през виртуален ПОС терминал не подлежат на възстановяване.
13. Всички действия, наредени операции, подадени декларации и/или други документи, извършени от името на клиента в BenchMark Clients след успешното идентифициране с въвеждане на потребителско име и парола (а в случаите, когато е приложимо и след въвеждане на еднократен код, изпратен от посредника чрез SMS на мобилния телефон за контакт с клиента), се считат за направени от клиента и представляват валидни подписани писмени изявления, обвързващи клиента с действието на електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронния подпис.
14. Счита се, че горепосочените декларации и гаранции ще са действителни във всеки един момент в отношенията между БенчМарк Финанс и клиента. В случай, че дадена декларация или гаранция е обект на промяна, клиентът е длъжен незабавно да уведоми за това БенчМарк Финанс, който има право да прекрати отношенията си с

клиента, ако промяната води до неприложимост на разпоредбите на настоящите Общи условия или би довела до нарушаване на нормативни изисквания от страна на клиента или БенчМарк Финанс.

### *Оценка за уместност и целесъобразност*

**Чл.38** (1) При извършване на услуги по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 от ЗПФИ (управление на портфейл или инвестиционни съвети) инвестиционният посредник изисква от клиента, съответно от потенциалния клиент, информация за неговите знания и опит относно услугите по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 ЗПФИ, финансовото му състояние, способността му да понася загуби и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск. (Оценка за уместност)

(2) Въз основа на информацията по ал. 1 инвестиционният посредник извършва оценка за уместност, доколкото услугата по управление на портфейл, съответно финансовите инструменти – предмет на инвестиционния съвет, съответстват на допустимото за клиента равнище на риск и на способността му да понася загуби, за да може да му препоръча подходящи услуги или финансови инструменти.

(3) БенчМарк Финанс информира клиентите или потенциалните клиенти, които желаят или биха желали да ползват услуги по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 от ЗПФИ, че предоставянето от клиента на изчерпателна и точна информация по ал. 1 цели инвестиционният посредник да им препоръча подходящи продукти и услуги и да действа в техен най-добър интерес, както и че инвестиционният посредник е длъжен да извърши оценка за уместност.

БенчМарк Финанс събира информация за извършване на оценката за уместност чрез предварително изготвени въпросници или чрез обсъждане с клиента, като е необходимо инвестиционният посредник да се увери, че въпросите са разбрани правилно от клиента и че независимо от използвания метод за събиране на информация, се получават необходимите достоверни данни за оценката за уместност. Инвестиционният посредник няма право да извършва услугите по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 ЗПФИ за клиент, който не е предоставил тази информация.

(4) При предоставянето на инвестиционен съвет на клиент инвестиционният посредник преди изпълнението на нареждането – в следствие от инвестиционния съвет, предоставя на клиента на траен носител уведомление дали съветът съответства на предпочитанията, потребностите и други характеристики на непрофесионалния клиент. При предоставянето на инвестиционен съвет за покупка или продажба на финансов инструмент в случаите, когато сделката се сключва чрез средства за комуникация от разстояние, което възпрепятства предварителното представяне на уведомлението, инвестиционният посредник може да го предостави веднага след сключването на сделката, при условие че са изпълнени следните две условия:

1. инвестиционният посредник е предоставил на клиента възможност за отлагане на сделката с цел получаване на уведомлението за съответствие предварително, и
2. клиентът е дал съгласието си за получаването на уведомлението своевременно след сключването на сделката.

(5) Когато инвестиционен посредник предоставя услугата по управление на портфейл или е информирал клиента, че ще извършва периодична оценка, периодичният отчет съдържа актуализирано изявление и обосновка на начина, по който инвестицията отговаря на предпочитанията, потребностите и други характеристики на непрофесионалния клиент.

**Чл.39** (1) (изм. 22.11.2023 г.) При предоставянето на инвестиционни услуги, различни от тези по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 от ЗПФИ, инвестиционният посредник информира клиента за

задължението си да извърши оценка за целесъобразност, както и че е в интерес на клиента да предостави точна и изчерпателна информация, за да може инвестиционният посредник да изпълни задължението си да действа в най-добър интерес на клиента. В тази връзка инвестиционният посредник 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 инвестиционният посредник да може да прецени дали инвестиционната услуга или продукт са подходящи за клиента. (Оценка за целесъобразност)

(2) Когато инвестиционният посредник предоставя продажба на пакет от услуги или продукти съгласно чл. 74 ЗПФИ, се преценява дали пакетът като цяло е подходящ за клиента.

(3) БенчМарк Финанс събира информация за извършване на оценката за целесъобразност чрез предварително изготвени въпросници или чрез обсъждане с клиента. Когато въз основа на получената информация инвестиционният посредник прецени, че продуктът или услугата не са подходящи, той предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент. Предупреждението се извършва в стандартизиран формат.

**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.**

(4) В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави информацията по ал. 1 или предоставя недостатъчна информация относно своите знания и опит, инвестиционният посредник предупреждава клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали конкретната инвестиционна услуга или продукт са подходящи за него. Предупреждението се извършва в стандартизиран формат.

**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.**

(5) Когато инвестиционният посредник, предоставя инвестиционни услуги по чл. 6, ал. 2, т. 1 и/или 2 ЗПФИ със или без допълнителни услуги, може да предоставя такива услуги, без да получава от клиента информацията по ал. 1 или без да извършва оценка за целесъобразност, когато едновременно са налице следните условия:

1. 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";

2. услугата се предоставя по инициатива на клиента или на потенциален клиент;

3. клиентът или потенциалният клиент е писмено уведомен, че инвестиционният посредник няма да извършва оценка за целесъобразност, като уведомлението може да е в стандартизиран формат;

4. инвестиционният посредник спазва изискванията по чл. 76 ЗПФИ за предотвратяване, установяване и управление на конфликт на интереси.

(6) Алинея 5 не се прилага в случаите на отпускане на кредити или заеми по чл. 6, ал. 3, т. 2 ЗПФИ, различни от съществуващи кредитни лимити на заеми, текущи сметки и овърдрафт на клиенти.

(7) За целите на ал. 5, т. 1 пазарът на трета държава се счита за еквивалентен на регулиран пазар, когато Европейската комисия е взела решение за еквивалентност при спазване на изискванията и процедурата по чл. 25, параграф 4, ал. 3 и 4 от Директива 2014/65/ЕС.

(8) При предоставяне на инвестиционни услуги, различни от инвестиционни консултации и извършване на управление на портфейл, БенчМарк Финанс може да приеме, че професионалният клиент притежава необходимите опит и знания, за да разбере рисковете, свързани с конкретната инвестиционна услуга, сделка или продукт, за които е определен като професионален.

(9) Инвестиционният посредник не прави оценка за целесъобразност/уместност, когато услугите ще се предоставят на клиент, определен като приемлива насрещна страна или професионален клиент по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които е определен като професионален и клиентът притежава необходимия опит и знания. Когато инвестиционният посредник предоставя инвестиционни консултации на професионален клиент или приемлива насрещна страна, инвестиционният посредник може да приеме, че този клиент има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.

#### *Приемане и изпълнение на клиентски нареждания*

**Чл.40** (1) БенчМарк Финанс изпълнява клиентските нареждания в най-добър интерес на клиента съгласно условията, реда и начина и на местата за изпълнение, посочени в Политика за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти, с която клиентът се е запознал, разбрал, приел за приложима и се е съгласил при сключване на договор.

Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти на БенчМарк Финанс е публикувана и свободно достъпна на интернет страницата на

БенчМарк Финанс - [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg) и клиентите могат по всяко време да се запознаят с актуалното ѝ съдържание.

БенчМарк Финанс не може да изпълнява нареждания за сметка на клиенти, ако те не са дали своето предварително съгласие със следваната от посредника Политика за изпълнение на нареждания.

(2) Когато изпълнява нареждане на клиент, инвестиционният посредник предприема всички достатъчни стъпки за получаване на възможно най-добрия резултат за клиента, като отчита цената, разходите, бързината на изпълнение на нареждането, вероятността за изпълнение и сетълмент, размера, естеството, както и всички други обстоятелства, свързани с изпълнението на нареждането. При конкретни инструкции от страна на клиента инвестиционният посредник изпълнява нареждането, като следва тези инструкции.

**(3) Клиентите следва да имат предвид, че подадените от тях специални инструкции могат да попречат на БенчМарк Финанс да предприеме необходимите действия за постигане на най-добър резултат при изпълнение на нарежданията на клиенти в съответствие с настоящите общи условия и политика за изпълнение на нареждания, за тази част от нареждането, до която се отнасят инструкциите.**

**Чл.41** (1) БенчМарк Финанс приема и изпълнява нареждания за следните финансови инструменти: акции, дялове на предприятия за колективно инвестиране, борсово търгувани фондове и борсово търгувани облигации (ETF, ETN), индекси, дългови ценни книжа (облигации и инструменти на паричния пазар), 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 инструменти. Описание на финансовите инструменти и продуктите, които предлага БенчМарк Финанс и рисковете свързани с тях може да намерите на интернет страницата на посредника [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg).

(2) Нареждания за търговия с финансови инструменти могат да се подават в офис на БенчМарк Финанс чрез електронна платформа за търговия, по телефон или по електронна поща. Нарежданията по телефон и електронна поща се подават само на посочените на интернет страницата на БенчМарк Финанс телефонни номера, респективно електронни адреси. Когато нарежданията се подават по телефон, БенчМарк Финанс задължително прави запис на разговора с клиента. Когато нареждането се подава по друг дистанционен способ, БенчМарк Финанс съхранява на електронен носител данните, предоставени от клиента във връзка с нареждането.

(3) БенчМарк Финанс приема нареждания за сделки с финансови инструменти, които са подадени лично от клиента или от негов пълномощник, а в случаите на клиенти – юридически лица – от техния оправомощен представител. При подаване на нареждания на място в офис на БенчМарк Финанс същите се приемат само във вписаните в регистъра, воден от КФН офиси.

(4) Подаване на нареждане чрез пълномощник се извършва само в офис на посредника и ако пълномощникът представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация, че финансовите инструменти - предмет на поръчка за продажба или за замяна, не са блокирани в депозитарната институция, върху тях не е учреден залог или наложен запов, и сделката не представлява прикрита покупка или продажба.

(5) Нарежданията за сделки са с нормативно установено минимално съдържание и независимо от избрания способ, клиентът се задължава да подава нарежданията си точно

със съдържанието и по начин, указан от БенчМарк Финанс, без да пропуска никой от реквизитите, изисквани от БенчМарк Финанс по силата на приложимите нормативни разпоредби. БенчМарк Финанс включва минималното съдържание на нарежданията в електронната платформа за търговия, в образците на нареждания, както и го изисква от клиента при подаване на нареждане по телефон. При неспазване на изискванията за съдържание или начин на подаване на съответния вид нареждане или ненадлежна легитимация на клиента или неговия представител (без да са спазени изискванията за упълномощаване или без представителна власт), последното се смята за неподадено и за БенчМарк Финанс не възниква задължение за изпълнението му, съответно отговорност за неизпълнение или неточно изпълнение.

**Чл.42** (1) Съгласно нормативната уредба БенчМарк Финанс няма право да изпълни и не изпълнява нареждането на клиент, ако установи, че финансовите инструменти - предмет на нареждането за продажба не са налични по сметката на клиента, освен когато това е нормативно допустимо за определени случаи (напр. къси продажби) или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен заповор, или сделката – предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти/компенсаторни инструменти.

(2) Съгласно нормативната уредба БенчМарк Финанс няма право да изпълни и не изпълнява нареждането на клиент или ще спре изпълнението на нареждане на свой клиент (ако изпълнението вече е започнало), включително е възможно временно да преустанови достъпа на клиента до реална търговия и/или едностранно да прекрати договор с клиент в случай, че се установи факт или се породи основателно съмнение, че е налице "изпирание на пари", търговия с вътрешна информация и/или манипулиране на пазара с финансови инструменти, за което незабавно информира компетентните органи съгласно действащото законодателство. В този случай БенчМарк Финанс не дължи обезщетение или неустойка на съответните клиенти.

(3) БенчМарк Финанс може да изпълни нареждане при подаването, на което или впоследствие установи, че финансовите инструменти - предмет на нареждането за продажба не са налични по сметката на клиента, когато БенчМарк Финанс осигури по друг начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сетълмент на сделката.

БенчМарк Финанс ще изпълни нареждане по отношение на финансови инструменти, които са заложен, когато приобретателят е уведомен за учредения залог и изрично се е съгласил да придобие заложените финансови инструменти и е налице изричното съгласие на зложния кредитор в предвидените по Закона за особените залози (ЗОЗ) случаи, или ако залогът е учреден върху съвкупност по смисъла на ЗОЗ.

(4) БенчМарк Финанс може да откаже да изпълни нареждане на клиента, ако клиентът декларира или посредникът в последствие установи, че клиентът притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането или за техния емитент, ако финансовите инструменти се търгуват на регулиран пазар.

При подаване на нареждане, когато финансовият инструмент се търгува на място на търговия, клиентът, неговият представител задължително декларира дали:

а) Финансовите инструменти/компенсаторните инструменти – предмет на нареждането за продажба/замяна, са/не са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, върху тях е/не е учреден залог, е/не е наложен заповор.

б) Притежава/не притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, и за техния емитент, ако финансовите инструменти се търгуват на регулиран пазар.

в) Сделката – предмет на нареждането не представлява/представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти/компенсаторни инструменти.

Отказът от подаване на декларация се удостоверява с подпис от клиента, когато нареждането се подава на хартиен носител. Клиентът е длъжен да предостави на БенчМарк Финанс и всякакви други документи и данни, които по преценка на инвестиционния посредник са необходими за изпълнение на нареждането.

(5) БенчМарк Финанс изисква от клиент, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, да му предостави 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 такъв клиент, БенчМарк Финанс ще прилага чл. 63 и чл. 64 от настоящите Общи условия, за което клиентът, с приемането на общите условия дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

Ако правилата на мястото на изпълнение, на което ще бъде сключена сделката, допускат сключване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, инвестиционният посредник може да не изиска плащане от купувача при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти.

(6) БенчМарк Финанс отказва да изпълни нареждане на клиент, включително отказва да предоставя услуги по сключен договор, ако това би довело до неизпълнение или нарушение на изисквания на Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за мерките срещу изпирането на пари и правилника за прилагането му, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, други действащи нормативни актове на приложимото българско или европейско право, настоящите общи условия или договора, включително при отказ на клиента или негов представител да предостави изискващи се документи, лични данни или информация. БенчМарк Финанс не носи отговорност относно произтекли за клиента вреди или пропуснати ползи.

Във всички случаи на отказ на БенчМарк Финанс да изпълни нареждане по предходните алинеи, инвестиционният посредник, незабавно уведомява клиента при констатиране на основанието за отказ за изпълнение на нареждането.

**Чл.43** (1) Нарежданията на клиенти се изпълняват по реда на регистриране в системата на БенчМарк Финанс, освен когато характеристиките на нареждането или преобладаващите пазарни условия правят това неосъществимо, или интересите на клиента, изискват друго.

(2) В случай, че БенчМарк Финанс изпълни нареждане за сделка при по-благоприятни условия от тези, които е установил клиентът, цялата изгода принадлежи на клиента.

(3) При изпълнение на нареждане на клиент, БенчМарк Финанс има право да сключи сделката от свое име, но за сметка на клиента, когато практиката на съответното място на изпълнение допуска това.

(4) При изпълнение на нареждане на клиент, БенчМарк Финанс има право да договаря сам със себе и може да бъде насрещна страна по сделката като действа за собствена или за чужда сметка, включително когато действа за сметка на друг негов клиент.

(5) Клиентът се съгласява положителните и отрицателните ценови и/или курсови разлики, реализирани в резултат на сключени сделки да бъдат отразявани по сметката му, преизчислени във валутата, в която е открита съответната сметка на клиента при БенчМарк Финанс, както и всички приложими такси, комисиони и други разноски за клиента.

**Чл.44** (1) Клиентът може да подаде допълнително нареждане или да оттегли подадено нареждане най-късно до сключване на сделка в изпълнение на предходно подаденото нареждане.

(2) В случай, че по нареждането – предмет на оттегляне или промяна, БенчМарк Финанс е започнал изпълнение към момента на получаване на допълнителното нареждане или оттеглянето, и при условие, че нареждането може да бъде оттеглено или променено, клиентът обезщетява инвестиционния посредник за направените разноски по изпълнението и претърпените във връзка с изпълнението на нареждането, промяната или оттеглянето му вреди, като заплаща на посредника и възнаграждение, съответно на предприетите действия по изпълнение.

(3) Действията, които БенчМарк Финанс е предприел за сметка на клиента, в изпълнение на нареждането – предмет на оттегляне или промяна, до момента на получаване на допълнителното нареждане или оттеглянето, задължават клиента.

(4) Клиентът е уведомен и се съгласява, че отмяната на нареждането изисква технологично време и е възможно изпълнението на сделката да изпревари нареждането за отмяна, като в този случай клиентът носи риска от настъпване на неблагоприятни последици. Клиентът може да отменя и други инструкции, дадени на БенчМарк Финанс, при условие, че посредникът не е започнал да ги изпълнява.

### *Конфликт на интереси*

**Чл.45** (1) При извършване на инвестиционни услуги и дейности, както и на допълнителни услуги, БенчМарк Финанс предприема необходимите мерки за установяване и предотвратяване или управление на конфликти на интереси между:

1. БенчМарк Финанс, включително лицата, които управляват инвестиционния посредник, лицата, които работят по договор за него, обвързаните агенти или всяко лице, което пряко или косвено е свързано с инвестиционния посредник чрез отношение на контрол, от една страна, и клиентите му, от друга страна;
2. отделните клиенти на инвестиционния посредник.

(2) Установяването, предотвратяването или управление на конфликти на интереси се осъществява съгласно Политиката за предотвратяване и управление на конфликти на интереси на БенчМарк Финанс, с която клиентът декларира, че се е запознал, разбира и приема за приложима в отношенията му с БенчМарк Финанс при сключване на договор. Политиката за предотвратяване и управление на конфликти на интереси се предоставя на клиента посредством публикация на интернет страницата на инвестиционния посредник.

(3) Политиката за предотвратяване и управление на конфликти на интереси на БенчМарк Финанс се прилага във връзка с предоставянето на услуги на всички клиенти на БенчМарк Финанс, независимо от тяхната категоризация като професионални, непрофесионални или приемливи насрещни страни и урежда:

1. Третирането на конфликти на интереси в съответствие с големината и организационната структура на инвестиционния посредник и естеството, мащаба и комплексността на извършваните инвестиционни услуги и дейности;
  2. Обстоятелствата, представляващи конфликт на интереси или които могат да доведат до конфликт на интереси, пораждащ риск от увреждане на интересите на клиент или клиенти на инвестиционния посредник по отношение на всяка конкретна услуга или дейност, извършвана от инвестиционния посредник;
  3. Процедурите и мерките за третиране на конфликти на интереси.
- (4) Политиката за предотвратяване и управление на конфликти на интереси на БенчМарк Финанс е публикувана и свободно достъпна на интернет страницата на БенчМарк Финанс - [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg) и клиентите могат по всяко време да се запознаят с актуалното ѝ съдържание.

### *Конфиденциалност*

**Чл.46** (1) При осъществяване на дейността си БенчМарк Финанс е длъжен да пази търговската тайна на своите клиенти, както и техния търговски престиж.

(2) Членовете на съвета на директорите на БенчМарк Финанс и лицата, работещи по договор за него не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

(3) Освен на КФН, заместник-председателя и оправомощени длъжностни лица от администрацията на КФН или на регулирания пазар, на който е член за целите на контролната им дейност и в рамките на заповедта за проверка, БенчМарк Финанс може да дава сведения по ал. 2 само:

1. със съгласие на своя клиент;
2. по реда на дял втори, глава шестнадесета, раздел IIIа от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс;
3. по решение на съда, издадено при условията и по реда на чл. 91, ал. 2 и 3 ЗПФИ.
4. в случаите и при условията на чл. 91, ал. 4 и 5 ЗПФИ.

(4) БенчМарк Финанс и клиентът се задължават да не разкриват на друго лице освен в нормативно предвидените случаи, каквато и да било информация, свързана с договора и установените помежду им бизнес отношения, активите, бизнеса, инвестициите, финансите или други данни, които са поверителни за всяка от страните. БенчМарк Финанс и клиентът следва да полагат разумни усилия за предотвратяване на подобно разкриване.

### *Вноски и тегления*

**Чл.47** (1) Условията, реда и процедурите за теглене и внос на парични суми по сметките на клиента са описани на интернет страницата на инвестиционния посредник и в Тарифата на БенчМарк Финанс. В случаите, когато е необходима предварителна заявка, заявката за теглене на парични средства може да бъде направена в офис на посредника, през частта на интернет страницата на посредника, достъпна само за клиенти BenchMark Clients или чрез имейл, изпратен до електронния адрес, посочен на интернет страницата на БенчМарк Финанс.

(2) С подаване на заявка за теглене от страна на **клиента**, сумата се блокира и не може да се използва за сделки, за откриване на позиции или гаранционен депозит по вече открити позиции/сделки на клиента.

(3) При теглене на сума **клиентът** отговоря за спазването и не трябва да нарушава изискванията за гаранционен депозит, в случаите когато според вида на предоставяните услуги се изисква поддържането на такъв депозит.

(4) БенчМарк Финанс може да изиска допълнително потвърждение на електронно нареждане или заявка за теглене, подадени през BenchMark Clients или по имейл, като осъществи контакт с клиента. За тази цел се използва телефонния номер и/или имейл, предоставени от клиента за контакт при регистрацията му.

БенчМарк Финанс си запазва правото да забави или откаже изпълнението на паричния превод в случай че:

1. не успее да осъществи контакт с клиента;
2. има съмнение за автентичността на клиента;
3. поиска представяне на допълнителни документи и клиентът не му ги предостави.

(5) БенчМарк Финанс не носи отговорност в случай на изпълнена операция по теглене на парични средства, когато на клиента му е изпратено съобщение на електронната поща с искане за потвърждаване на операцията теглене и съответно е получен отговор от клиента, с който клиентът потвърждава операцията за теглене.

(6) Паричните вноски се хранят по сметките за търговия, съответно получените нареждания за теглене се обработват и изпълняват, в обичайните за посредника срокове, описани на интернет страницата на инвестиционния посредник.

(7) Клиентите следва да са запознати, че потвърдени суми за парични трансакции, наредени през виртуален ПОС терминал не подлежат на възстановяване.

(8) Всички кредитни и дебитни записвания по сметките на клиента се считат за окончателни след приключване на счетоводния ден.

(9) Във връзка с извършването на конкретна операция по вноски или теглене, и приложими изисквания и разпоредби от Закона за мерките срещу изпирането на пари, БенчМарк Финанс има право да изисква от клиента допълнителна информация, данни и документи, и/или декларация за произход на средствата по чл. 66 от Закона за мерките срещу изпирането на пари. В случай на отказ от страна на клиента за предоставяне на информация, данни или документи, или отказ за попълване на декларация за произход на паричните средства, посредникът не изпълнява поискана от клиента операция по внос или теглене на парични средства и уведомява писмено съответните компетентни органи, дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" в съответствие с разпоредбите на чл. 72 от Закона за мерките срещу изпирането на пари.

(10) БенчМарк Финанс уведомява клиента чрез съобщение, изпратено на предоставената от клиента електронна поща за изпълнението на всяка операция по внасяне или теглене на парични средства по сметките му за търговия, изпълнена по електронен път.

*Сключване на сделки с договори за разлики и други извънборсови деривативни инструменти на марджин основа*

**Чл.48** (1) БенчМарк Финанс предоставя възможност за изпълнение на клиентски нареждания относно договори за извънборсови деривати – 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 инструменти. Конкретните финансови инструменти, които могат да се търгуват от клиентите, както и видовете нареждания, които клиентът може да подава, се определят от БенчМарк Финанс в зависимост от правилата на съответния пазар на финансови инструменти. Същите са обявени на интернет страницата на БенчМарк Финанс - [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg).

По отношение на тези инструменти БенчМарк Финанс е насрещна страна и единствено място за изпълнение на нарежданията на своите клиенти, като всички нареждания се изпълняват извън място на търговия, само на OTC пазар. Сделката се сключва пряко между клиента и БенчМарк Финанс на индивидуална основа при предварително договорени условия. Финансовите инструменти закупени от клиента се издават от БенчМарк Финанс.

Сделките с тези финансови инструменти са високо рискови, БенчМарк Финанс уведомява клиентите, че при определени пазарни условия, при извънредна или друга нежелана ситуация, пазарните принципи при търговия с деривативни финансови инструменти на OTC пазар предоставят широки и извънредни правомощия за издателя на финансовите инструменти.

(2) За всяка отделна сделка клиентът получава от БенчМарк Финанс котировка чрез електронната платформа за търговия или по телефон, при спазване на изискванията за комуникация между БенчМарк Финанс и клиента. Сделките се осъществяват чрез нареждания, подадени през съответната платформа за електронна търговия, както и въз основа на нареждания, подадени по телефон. БенчМарк Финанс предоставя на своите клиенти котировки купува и продава за съответните финансови инструменти. Котировките са валидни до тяхната промяна или отмяна. Котировките могат да се променят в периода между подаване на клиентското нареждане и изпълнението му съобразно динамиката на пазара, за което БенчМарк Финанс не носи отговорност.

При поискване на цена от страна на клиента, БенчМарк Финанс винаги котира двустранно – цена "купува" и цена "продава". Когато клиентът има намерение да закупи финансов инструмент, той потвърждава цена "продава" и обратно, ако иска да продаде даден актив, потвърждава цена "купува", предоставена му от БенчМарк Финанс.

(3) Като единствено място за изпълнение на нарежданията на клиентите си БенчМарк Финанс генерира самостоятелно и предоставя цените (котировките), при които се извършва търговията с договори за разлики (CFD) на OTC пазар. Цените (котировките), предлагани от БенчМарк Финанс не са обвързани с и може да се различават от цените (котировките) на други места за изпълнение на аналогични или подобни договори за разлики (CFD). БенчМарк Финанс изпълнява условията за справедливо определяне на цените на продуктите си съобразно регулаторните изисквания и добрите практики.

(4) БенчМарк Финанс има право по своя преценка да преустанови предлагането на котировки за даден финансов инструмент, като предупреди за това клиента и му даде поне седемдневен срок, в който клиентът да предприеме съответни действия за закриване на позициите си. Ако клиентът не направи това, БенчМарк Финанс има право по своя преценка и без предизвестие да закрие позициите на клиента, открити в този финансов инструмент като клиентът се съгласява, че БенчМарк Финанс може по своя преценка да определи цена на затваряне, като взема предвид приложимите пазарни цени. БенчМарк Финанс няма да е отговорен за негативния резултат за клиента, както и за каквито и да било пропуснати ползи или загуби, понесени от клиента, ако инвестиционният посредник е предприел всички необходими действия за защита интересите на клиента и постигане на най-добър резултат съгласно приложимите текущи пазарни цени.

(5) В зависимост от фактори като необичайни пазарни условия, размер на нареждането или вид на нареждането, съответният финансов инструмент може отчасти или изцяло да

получи цена и/или изпълнението на нареждането да бъде забавено при обработката му, което може да се отрази върху цената, на която нареждането е изпълнено, като това може да бъде както в полза, така и в ущърб на клиента. БенчМарк Финанс се стреми да използва процедури, които да сведат до минимум риска от забавяния, независимо от това, при форсмажорни обстоятелства, по време на важни новини и други събития и фактори, които могат да окажат или оказват влияние върху съответния пазар, БенчМарк Финанс не би могъл да поддържа обичайната ликвидност в същите обеми. Възможните ефекти от влиянието на тези фактори са непредвидими, поради което не могат да бъдат изброени в настоящите Общи условия. В подобни ситуации е възможно значително разширяване на спредовете в сравнение с обичайното и при подаване на пазарни, лимитирани, стоп или други видове нареждания да бъдат сключени сделки на цени, значително различаващи се от тези, на които биха били сключени при нормални пазарни условия, както и по цени, различаващи се от последно видяната от клиента за финансовия инструмент в платформата или по цена различаваща се от видимата за клиента в момента на подаване на нареждането.

(6) Клиентът е уведомен и се съгласява, че БенчМарк Финанс може да не предоставя котировки, ако са налице непредвидени/извънредни пазарни обстоятелства или форсмажорни събития по т. 17 или т. 18 по §1 от Заключителните разпоредби на настоящите Общи условия или други обстоятелства, при които не могат да се извършват сделки на съответните пазари. Предоставянето на котировки на CFD с базов актив акции, индекси, фючърси, борсово търгувани фондове, фючърси върху енергийни суровини (петрол, природен газ), криптовалути или други борсово търгувани активи понякога може да не е възможно в първите 15 (петнадесет) минути от отварянето или преди затварянето на борсовата сесия, или при резки колебания и липса на достатъчно ликвидност, спредът между цените "купува" и "продава" може да бъде относително по-широк от обичайно котирания. В този случай БенчМарк Финанс не отговаря за вреди, пропуснати ползи или загуби, претърпени от клиента.

(7) Клиентът е уведомен и се съгласява, че при изпълнение на подадено от клиент нареждане, когато са налице резки колебания на пазарните котировки, както и при отваряне или затваряне на съответните пазари (включително така наречения "гап"), БенчМарк Финанс може да изпълни клиентското нареждане, включително лимитирани нареждания, ЕОД, условни, лимитирани или стоп нареждания на цена, значително различаваща се от посочената в нареждането, респективно от видимата за клиента в момента на подаване на нареждането (включително така наречения "слипидж") или е възможно дадено нареждане, ЕОД, условие, лимит или стоп цена, да не може да бъде изпълнено.

(8) Когато поради технически причини, клиентът временно не може да използва електронната система за търговия, съответните нареждания могат да се подават по телефон на записваща се телефонна линия при спазване на Правилата за подаване на нареждания по телефон, публикувани на интернет страницата на посредника. БенчМарк Финанс може да не изпълни подадено по телефон нареждане на клиента, ако се усъмни в неговата самоличност.

(9) БенчМарк Финанс приема за действително всяко подадено през електронната платформа за търговия нареждане за откриване или закриване на позиции по договори за разлики или други деривативни финансови инструменти, с валидни потребителско име и парола, без да е необходимо допълнително потвърждение на нареждането от страна на клиента. БенчМарк Финанс не носи отговорност за вреди, настъпили в резултат на неправомерно използване на достъпа на клиента до електронната платформа за търговия от трето лице.

(10) В случаите когато, по вина на клиента или в резултат на обективни обстоятелства, които не зависят от БенчМарк Финанс и за които БенчМарк Финанс няма вина и не е можел да предотврати при полагане на дължимата грижа, клиентът не може и/или не е успял да се свърже с БенчМарк Финанс, или БенчМарк Финанс не е получил съобщение, изпратено от клиента, или клиентът не е получил съобщение, изпратено от БенчМарк Финанс, БенчМарк Финанс не носи отговорност:

1. за претърпени от клиента загуби, пропуснати ползи, щети или разходи във връзка с дадено действие, забавяне или пропуск, когато тези загуби, пропуснати ползи, щети или разходи са възникнали в резултат на невъзможността на клиента да сключи сделка;

2. когато загубите, пропуснатите ползи, щетите и разходите за клиента са възникнали в резултат на невъзможността на клиента да закрие дадена открита позиция или клиентът е пропуснал ползи поради невъзможността да открие позиция.

**Чл.49** (1) Клиентът е уведомен и се съгласява, че при търговия в реално време е възможно, с оглед технологичното време за предаване на нареждането, котировките на определени финансови инструменти да се променят в периода между подаване на нареждането от страна на клиента и получаването на нареждането от БенчМарк Финанс. В този случай БенчМарк Финанс може да изпълни нареждането по котировката, налична към момента на изпълнението му.

(2) БенчМарк Финанс се стреми да изпълнява нарежданията на клиенти максимално бързо след тяхното постъпване в сървърите на платформата MetaTrader 4/5, но въпреки това по време на ниска ликвидност и/или висока волатилност, и/или в зависимост от вида на финансовия инструмент, и/или моментната натовареност на сървърите и потока нареждания, постъпващи в един и същ момент, времето за изпълнение на клиентски нареждания в сървърите може да варира и инвестиционният посредник е възможно да не може да поддържа същата бързина и/или ликвидност/вероятност на изпълнение, както обичайно. Подобни състояния на пазара не могат да бъдат предвидени и могат да се случат по всяко време на денонощието, което ще доведе до удължаване на времето за изпълнение на нареждания за неопределен период от време. Следва да се има предвид, че забавянето във времето за изпълнение на нареждания на клиенти може да има отрицателен ефект върху салдото по сметките за търговия на клиентите, което може да доведе до недостиг на средства и затварянето на позиции.

(3) Клиентите следва да имат предвид в случаите, когато подават нареждания и/или нарежданията им постъпват в системата на БенчМарк Финанс/сървърите на платформата MetaTrader 4/5 и/или нарежданията им се изпълняват в последните минути от работното време на петъчната търговска сесия или преди празничен почивен ден, в първите минути след отваряне на пазара в понеделник или след празничен почивен ден, в минутите около полунощ, когато се начислява суап върху позициите, тези периоди се характеризират с ниска ликвидност, поради тази причина времето за изпълнение се увеличава в сравнение с времето, за което се изпълняват обичайно нарежданията на клиенти през останалото време (няколко часа по-рано например).

(4) БенчМарк Финанс не носи отговорност за претърпени загуби или пропуснати ползи от клиента въз основа на котировки, които в резултат на проблеми с интернет – връзката, изразяващи се в забавяне или липса на свързаност, не отразяват вярно и точно котировките от БенчМарк Финанс. Сделки, при сключването на които, клиентът е разчитал на забавяне в обновяването на котировките, могат да бъдат отменени/анулирани от БенчМарк Финанс. БенчМарк Финанс също така има право да извършва корекции и промени по такъв вид сделки, сключени от клиента. Клиентски сметки, през които се извършват подобен вид сделки, могат по преценка на БенчМарк Финанс да бъдат деактивирани или достъпът на клиента до платформата за търговия да бъде преустановен.

**Чл.50** (1) БенчМарк Финанс се стреми да котира нивата на спреда, посочен на сайта на посредника, но въпреки това по време на ниска ликвидност и/или висока волатилност инвестиционният посредник е вероятно да не може да поддържа същите нива на спредовете, които котира обичайно. Подобни състояния на пазара не могат да бъдат предвидени и могат да се случат по всяко време на денонощието, което ще доведе до разширяване на спредовете за определен период от време. Следва да се има предвид, че по-широките спредове могат да имат отрицателен ефект върху салдото по сметките за търговия на клиентите, което може да доведе до недостиг на средства и затварянето на позиции.

(2) БенчМарк Финанс има право по своя собствена преценка да спира от търговия или да добавя нови финансови инструменти в платформите за търговия като предварително уведоми клиентите за това. Когато спира от търговия даден финансов инструмент инвестиционният посредник уведомява клиентите поне седем дни преди спиране на търговията с цел обезпечаване достатъчен период от време, в който клиентите да предприемат по своя преценка конкретни действия по отношение на откритите си позиции във финансовия инструмент, който предстои да бъде спрял, преди техните позиции да бъдат затворени от БенчМарк Финанс.

Установеният срок от поне седемдневно предизвестие преди спирането на търговията с даден финансов инструмент няма да бъде спазван от инвестиционния посредник при непредвидени/извънредни пазарни обстоятелства и/или форсмажорни събития или обстоятелства по т. 17 или т. 18 от §1 от Заключителните разпоредби на настоящите общи условия. В случаите на спиране от търговия на даден финансов инструмент БенчМарк Финанс има право да затвори всички съществуващи позиции на клиентите по цени към момента на затваряне. Уведомленията за спиране на търговията с определени инструменти или добавянето на нови инструменти за търговия могат да бъдат направени чрез съобщение в платформата за търговия, писмо по електронна поща, обаждане по телефон на предоставените от клиента за контакт с него имейл адрес и/или телефонен номер, или чрез новина качена на интернет страницата на БенчМарк Финанс.

**Чл.51** (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).

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. 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) Размерът на гаранционната сума/марджина, изразен в проценти, за различните видове инструменти е посочен на интернет страницата на БенчМарк Финанс. При определяне на размера на гаранционната сума както по отношение на клиента, така и по отношение на финансовия инструмент, 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 изискванията 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.

(3) БенчМарк Финанс може по своя собствена преценка, без да е необходимо предварително предизвестие, съгласие или одобрение от страна на клиента, да променя размера на минимално изискуемата гаранционна сума, включително по вече отворени клиентски позиции, както за определени финансови инструменти, така и за отделни нареждания и/или позиции, или сметки на клиента:

а) при големи или резки колебания на пазара на дадени финансови инструменти или на базовите инструменти за съответния CFD (висока пазарна волатилност);

б) при важни икономически и/или политически новини или събития;

в) при наличие на форсмажорни събития или обстоятелства;

г) други обстоятелства, оказващи влияние върху търговията с дадени финансови инструменти, които по преценка на БенчМарк Финанс могат да доведат до повишаване на риска от търговия с тези инструменти;

д) когато общият размер на наличностите по сметката/сметките на клиента и отворените от него позиции надхвърли приемливите за БенчМарк Финанс лимити на риска;

е) при необходимост от защита интересите на клиента и/или правата на БенчМарк Финанс по договора.

(4) При промяна размера на гаранционната сума/марджина БенчМарк Финанс уведомява незабавно клиента, като изпраща съобщение на предоставения от клиента адрес на електронна поща и/или се свързва с него по телефон на предоставения от клиента телефонен номер за връзка, и/или изпраща съобщение в самата платформа за търговия и отразява промяната в електронната платформа за търговия.

(5) В случай, че салдото по сметката на клиента стане отрицателно (независимо дали това е поради начислени отрицателни курсови или ценови разлики, пазарен гап, реализирана загуба, лихви, такси, разходи, разноси или други задължения по сметката на клиента), БенчМарк Финанс спира да изпълнява клиентските нареждания за откриване на позиции в договори за разлики или в други деривативни финансови инструменти. Клиентът е длъжен да покрие недостига по сметката си, като същият дължи и неустойка в размер на 0,1% върху отрицателното салдо за всеки просрочен ден. Изречение първо 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.

(6) Когато по своя преценка БенчМарк Финанс счете, че са налице непредвидени/извънредни пазарни обстоятелства или форсмажорни събития по т. 17 и т. 18 по §1 от Заключителните разпоредби на настоящите Общи условия или че текущата пазарна ситуация застрашава интересите на клиента, или условията на търговия значително се отличават от обичайните за конкретния финансов инструмент, БенчМарк Финанс може без предварително уведомяване на клиента, за което същият, с приемането на настоящите Общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие да затвори предсрочно някоя или всички негови открити позиции в договори за разлики и/или други деривативни финансови инструменти, независимо от тяхното текущо състояние дори и при условия, които са по-неблагоприятни от първоначално зададените от клиента. БенчМарк Финанс уведомява клиента за затворените позиции и за условията, при които са затворени.

**Чл.52** (1) Всички открити позиции на клиента по договори за разлики и други деривативни финансови инструменти, които са отворени и не са затворени към 23:59:59 (сървърно

време), подлежат на прехвърляне за следваща дата. Позициите на клиента се прехвърлят за следваща дата при отчитане на лихвите за овърнайт финансиране (суп), актуална информация, за които може да бъде намерена на интернет страницата на БенчМарк Финанс – [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg).

(2) Ако цената на даден базов актив бъде повлияна от корпоративно събитие/действие, БенчМарк Финанс определя подходяща корекция, в случай че има такава, която да бъде направена по отношение на размера, и/или стойността и/или броя на засегнатите позиции на клиента, независимо дали засегнатите позиции междуременно са отворени или са били затворени. При извършването на корекцията не се вземат под внимание предварително поставени от клиента лимитирани или „стоп“ поръчки във връзка с даден инструмент, чийто базов актив подлежи на корекция във връзка с корпоративно събитие/действие.

Всяка корекция във връзка с корпоративно събитие/действие, засягащо базовия актив на даден инструмент, влиза в сила от момента на нейното отразяване по сметката за търговия на клиента. Корпоративни събития/действия, в резултат на които позиции по договори за разлика могат да подлежат на корекция, включват:

1. разделяне, сливане, вливане, консолидация или промяна в класовете на акциите, или безплатно разпределение на акции между съществуващите акционери под формата на бонус, капитализация, разпределяне на дивидент и др.;
2. разпределяне между съществуващите акционери на допълнителни акции, друг вид акционерен капитал или ценни книжа, даващи право на дивидент или доход от ликвидация на емитента, или ценни книжа, права или варианти, даващи право на участие в разпределението на акции и/или покупка, записване или получаване на акции (в брой или по друг начин) по цена по-ниска от текущата пазарна цена на акция;
3. всяко друго корпоративно събитие/действие, даващо аналогични на описаните по-горе права, които имат намаляващ или концентриращ ефект върху пазарната стойност на базовия актив.

(3) В случаите, когато някой или всички пазари, на които се търгува базовия актив, чиято цена е референтна за даден финансов инструмент предприеме действия за временно спиране или ограничаване на търговията или забрана за търговия с базовия актив, БенчМарк Финанс временно или окончателно преустановява възможностите за подаване на нареждания и сключване на сделки с непосредствено засегнатия финансов инструмент. БенчМарк Финанс има правото по всяко време през периода на ограничението или забраната да промени стойността на откритите позиции на клиенти в CFD върху този базов актив по своя собствена преценка, като извърши това добросъвестно и в съответствие с преобладаващите пазарни практики. При въвеждането на окончателна забрана за търговия с базовия актив, както и ако временното спиране или ограничаване на търговията с базовия актив продължи повече от един работен ден, БенчМарк Финанс може да прекрати служебно без за това да е необходимо съгласието на клиента, всички засегнати от забраната, временното спиране или ограничението на търговията с базовия актив позиции на клиенти. БенчМарк Финанс определя и уведомява клиента за датата и цената на служебно затваряне по имейл, телефон или чрез съобщение в платформата за търговия.

(4) В случай, че базовият актив по договор за разлика бъде свален от борсова търговия поради взето решение за делистване или търговията с него бъде окончателно прекратена или временно преустановена или спрямо неговия емитент е предприета процедура по несъстоятелност, ликвидация или преобразуване, БенчМарк Финанс има право без предварително съгласие от страна на клиента да затвори всички засегнати позиции на клиента като определи по своя преценка дата и цена на затваряне. БенчМарк Финанс

уведомява клиента за предприетите действия по имейл, телефон или чрез съобщение в платформата за търговия.

**Чл.53** (1) При търговията на марджин клиентът се задължава сам да следи размера на текущото си салдо и свободните парични средства по сметката си за търговия. Когато клиентът акумулира загуби от отворени позиции или е отворил прекалено много или в голям обем позиции, свободните парични средства по сметката намаляват и в определен момент е възможно в сметката да няма необходимата парична гаранция за поддържане на отворените позиции. Недостигът на текущото салдо (свободните средства) може да доведе до служебно затваряне на позиции, при което БенчМарк Финанс може да закрие/затвори частично или изцяло всички открити от клиента позиции по определени от БенчМарк Финанс цени.

(2) Позициите на клиента в 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 инструменти, могат да бъдат служебно закрити, частично или изцяло, без предизвестие и без да е необходимо одобрение или съгласие от страна на клиента, за което клиентът се счита уведомен и с приемането на настоящите Общи условия дава своето безусловно и неотменимо съгласие. Случаите и условията, при които БенчМарк Финанс може служебно да закрива позиции на клиента са описани в Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти, настоящите общи условия и договора с клиента. Във всички случаи на служебно частично или изцяло закриване на откритите от клиента позиции, клиентът не може да оспорва ценовите равнища на сделките по закриване на позициите му от страна на БенчМарк Финанс.

БенчМарк Финанс уведомява последващо клиента за закритите позиции и цените на затваряне. Уведомяването може да се извърши по телефон (на записваща се телефонна линия), по електронна поща или чрез съобщение в съответната електронна платформа за търговия, включително чрез автоматично генериране на съобщение. При уведомяване по електронна поща, БенчМарк Финанс приема, че клиентът е получил уведомлението със самото изпращане на електронното съобщение на предоставения от клиента електронен адрес.

(3) БенчМарк Финанс има право да затваря служебно по своя преценка и без предварително уведомление открити позиции базов актив, по които е финансов дериват или фючърсен контракт върху борсова стока, подлежащ на реална доставка при настъпването на падежа на съответния борсов контракт. БенчМарк Финанс извършва служебното затваряне на тези позиции в разумен срок преди датата на падеж на базовия деривативен контракт, след което уведомява клиента за служебното затваряне. След падежирането на текущия базов деривативен контракт БенчМарк Финанс няма задължение да поднови автоматично позицията на клиента в инструмент, чийто базов актив е деривативен контракт, непосредствено следващ падежиралия. Цената, по която се извършва служебното затваряне, е цената на затваряне (цена „купува“ за дълги позиции, респективно – цена „продава“ за къси позиции) за съответния инструмент в електронната платформа за търговия в деня, определен като последен ден за търговия за даден инструмент. Информация за последния ден за търговия по отделни финансови инструменти, базов актив, по които е деривативен борсов контракт с фиксиран падеж, може да бъде намерена на интернет страницата на БенчМарк Финанс- [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg). Запознаването с предварително обявения на страницата на БенчМарк Финанс график за последния ден за търговия в електронната платформа за търговия по отделни финансови инструменти е изцяло задължение на клиента и БенчМарк Финанс не носи отговорност за вреди, причинени от неинформираността на клиента относно този график.

(4) Актуална информация за степента на използвания маржин, текущото салдо и сумата на свободния марджин за търговия, е достъпна за всеки клиент в модул „Търговия“ в

използваната от него платформа и/или клиентът може да получи по всяко време по телефон като се свърже с БенчМарк Финанс на телефонните номера, посочени на интернет страницата на посредника.

(5) С цел осигуряване на размера на необходимия гаранционен депозит за откритите позиции на клиента и когато съответният клиент разполага с други ценни книжа по сметката си при БенчМарк Финанс, последният има право по собствена преценка и когато намери за добре да продаде в такава част финансови инструменти или да закрие позиции на клиента по реда на чл. 63 и чл. 64 от настоящите Общи условия, колкото е достатъчно за покриване на задълженията му, за което клиентът, с приемането на настоящите Общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие. В случай, че получената сума не е достатъчна се прилага предвиденото в чл. 63 и чл. 64 от Общите условия.

**Чл.54** (1) БенчМарк Финанс счита за недоброръчително поведение от страна на клиента методи на търговия, насочени към възползване от явни грешки в котирите на цените. Възможно е котировките на определени финансови инструменти, за които клиентът може да подава нареждания за сделки в електронните платформи за търговия или по телефон да съдържат грешки. Явна грешка е всяка очевидно грешно подадена от БенчМарк Финанс котировка въз основа, на която е била открита позиция по договор за разлики или друг деривативен финансов инструмент, като се вземат предвид текущите пазарни условия към момента на подаване на нареждането. При определянето на това, дали дадена сделка е сключена при условията на явна грешка, БенчМарк Финанс има право да използва наличната пазарна информация като котировката се приема за грешна, ако цената, на която е сключена сделката, се различава от цената на съответния финансов инструмент, получена от минимум двама водещи български или международни брокери или банки.

(2) Клиентите имат право да претендират за коригиране на параметрите, при които за тяхна сметка е отворена или затворена позиция в даден финансов инструмент и за които считат, че са определени от инвестиционният посредник при явна грешка като отправят писмено възражение по електронна поща до инвестиционния посредник в тридневен срок от получаване на потвърждението за изпълнена сделка (потвържденията се получават незабавно в самата електронна платформа за търговия). В случай, че клиентът не възрази в срока по изречение първо, се счита, че е приел потвърждението и не може да претендира за коригиране на параметрите, при които е отворена или затворена негова позиция в даден финансов инструмент на основание явна грешка в котирите на цените.

(3) БенчМарк Финанс може да упражни правото си (без да е постъпила претенция от клиент) да констатира явна грешка в котировките или параметрите, при които за сметка на клиент е отворена или затворена позиция в даден финансов инструмент и да предприеме съответно действията предвидени в ал. 4 от настоящите общи условия в тридневен срок от изпълнение на сделката. Инвестиционният посредник уведомява клиента за констатираната явна грешка и съответно предприетите коригиращи действия по електронна поща и/или чрез съобщение в електронната платформа за търговия в рамките на същия тридневен срок.

(4) По отношение на констатираните явни грешки БенчМарк Финанс има право да предприеме едно от следните действия:

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

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

(5) БенчМарк Финанс не поема отговорност за претърпени от клиента загуби и/или пропуснати ползи в резултат на сделки, определени като сключени вследствие на явни грешки или в резултат на решение на БенчМарк Финанс да остави в сила, коригира или определи за невалидни засегнатите от явни грешки сделки. БенчМарк Финанс носи отговорност за претърпените от клиента загуби и/или пропуснати ползи, когато явната грешка е причинена от виновно поведение или груба небрежност от страна на негови служители, доказани с окончателно, неподлежащо на обжалване, решение на компетентен орган.

(6) Методи на търговия като скалпинг (scalping), арбитраж (arbitrage) и други техники, при които клиентът цели да се възползва от грешки и/или забава в котировките, и/или други слабости в електронната платформа за търговия, включително когато това се осъществява чрез автоматизирана експертна система, скрипт, API или друг софтуер, разработен от трето лице, БенчМарк Финанс счита за недобросъвестно и неприемливо поведение от страна на клиента. При условие, че към момента на сключване на дадена сделка е имало грешка и/или забава в котировките и/или друга слабост в електронните платформи и съществува основателно предположение, че клиентът се е възползвал или е направил опит да се възползва от тях, БенчМарк Финанс има право да предприеме следните действия:

1. Да коригира котировките и ценовите спредове, до които има достъп клиента;
2. Да ограничи достъпа на клиента до котировки в реално време с възможност за отваряне на позиции, включително да започне да му предоставя котировки за сделка единствено и само след поискване на такива по телефон;
3. Да анулира незабавно сделките и всички отворени позиции на клиента, сключени чрез упоменатите методи на търговия;
4. Да преустанови незабавно достъпа на клиента до електронните платформи за търговия;
5. Да прекрати едностранно без срок на предизвестие договора с клиента, като го уведоми за това.

**Чл.55** (1) БенчМарк Финанс не е задължен да информира клиента за текущите пазарни условия или да го уведомява за предстоящи или за настъпване на промени в пазарните условия. Грижата да се информира относно текущите пазарните условия, предстоящи новини или събития е изцяло на клиента. БенчМарк Финанс не носи отговорност за неинформираността на клиента, непознаването на пазарните условия, незнанието на новини или събития от значение за търговията, непознаването как функционират финансовите инструменти, непознаването или пренебрегването от страна на клиента на рисковете, свързани с търговията с договори за разлики и други деривативни инструменти, и претърпените вследствие от това загуби от клиента по откритите му позиции в договори за разлики или други деривативни финансови инструменти.

(2) Клиентът носи отговорност за всички неблагоприятни последици, които са възникнали или могат да възникнат за него, вследствие на грешно или неточно подадени нареждания.

(3) Рискът от неправомерни действия на трети лица, свързан с подаването на нареждания, респективно откриването на позиции чрез електронната система за търговия, е изцяло за сметка на клиента.

(4) БенчМарк Финанс не носи отговорност за неизпълнение или за ненавременно изпълнение на нареждане, подадено чрез електронната платформа за търговия, по причини извън неговия контрол, включително поради технически проблеми, форсмажорни, непредвидими, извънредни обстоятелства и др.

(5) БенчМарк Финанс не носи отговорност за претърпени от клиента загуби (в т.ч. случайни, косвени или преки загуби), произтичащи от небрежност, нарушаване на договорните условия, укриване на факти и обстоятелства или друга ситуация, свързана с дадена сделка или с търговията на клиента, включително във връзка с неизпълнено от БенчМарк Финанс нареждане/поръчка на клиента, която ситуация е възникнала по вина на клиента или вследствие на негови действия или в резултат на обективни обстоятелства, за които БенчМарк Финанс няма вина и не е можел да предотврати при полагане на дължимата грижа, и независимо от това дали клиентът е бил предварително информиран за възможността да претърпи такава загуба.

### *Електронни системи и платформи за търговия. Достъп и сигурност*

**Чл.56** (1) БенчМарк Финанс предлага на своите клиенти възможност да търгуват през електронни платформи за търговия BG Trader и MetaTrader 4/5. БенчМарк Финанс предлага на своите клиенти възможност да следят активите по своите сметки за търговия, да получават пазарна информация и анализи, да правят вноски/да теглят парични средства и др. чрез електронната системата BenchMark Clients – достъпна на интернет страницата на инвестиционния посредник само за клиенти на посредника.

Достъпът до BenchMark Clients се осъществява чрез официалната интернет страница на БенчМарк Финанс АД – [www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg).

(2) Електронната платформа за търговия BG Trader предоставя на клиента:

1. Непрекъснат отдалечен достъп до сметката му за търговия на Българска фондова борса, информация за салда и наличности, движения, справки за активите, отчети и др.;
2. Пряк електронен достъп (ПЕД) за подаване на нареждания за сключване на сделки на Българска фондова борса и организираните 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.

(3) Електронните платформи за търговия MetaTrader 4/5 предоставят на клиента:

1. Непрекъснат отдалечен достъп до сметките му за търговия, информация за салда и наличности, движения, операции, справки за активите и отчети и др.;
2. Получаване на текущи котировки “купува” и “продава” за финансовите инструменти, налични за търговия във всяка от платформите – договори за разлики (CFD) и други деривативни финансови инструменти. Услугата се предоставя всеки работен ден, с изключение на почивните дни и дните, приети за неработни за съответните пазари;
3. Възможност за откриване, съответно закриване на позиции във финансовите инструменти, налични за търговия във всяка от платформите - договори за разлики (CFD) и други деривативни финансови инструменти. Услугата се предоставя всеки работен ден, с изключение на почивните дни и дните, приети за неработни за съответните пазари.
4. Получаване на потвърждения за изпълнени сделки (получават се незабавно в самата електронна платформа за търговия), пазарна информация, анализи и други. Услугата се предоставя всеки работен ден, с изключение на почивните дни и дните, приети за неработни за съответните пазари.

(4) Електронната система BenchMark Clients предоставя на клиента непрекъснат отдалечен достъп до:

1. Данни за активите, налични по сметките за търговия на клиента, финансови инструменти, количество, цена, текуща пазарна цена, парични средства, начислени разноски и др. нормативно задължителна информация, която е необходимо да бъде предоставяна на клиента;
2. Възможност за депозит и теглене на парични средства;
3. Получаване на пазарна информация, новини, анализи и други.

(5) Активните функционалности на електронните системи и платформи за търговия се определят от БенчМарк Финанс според техническата обезпеченост на системата, като инвестиционният посредник има право по своя преценка да добавя нови или да ограничава вече съществуващите такива. БенчМарк Финанс уведомява клиентите за промени във функционалностите на електронните системи или платформи за търговия чрез съобщение на интернет страницата на инвестиционния посредник-[www.benchmark.bg](http://www.benchmark.bg), в самата електронна система или платформа за търговия и по преценка на БенчМарк Финанс, по телефон или имейл, за което клиентът, с приемането на настоящите Общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

(6) В случаите, когато БенчМарк Финанс предоставя информация на клиента чрез електронната система или платформа за търговия относно основните характеристики и особености на даден финансов инструмент или услуга, както и когато предоставя статистическа и/или текуща пазарна информация за състоянието на различните финансови инструменти, емитенти, базови активи и/или пазари, тази информация е индикативна и не следва да се приема като препоръка за сключване или въздържане от сключването на сделка, като предлагане на определена инвестиционна стратегия или като предоставяне на инвестиционна консултация.

(7) БенчМарк Финанс може да предостави на клиента през електронната система или платформа за търговия достъп до финансова информация, публикувана от трети лица. БенчМарк Финанс не носи отговорност за съдържанието, верността и пълнотата на тази финансова информация. Същата не следва да се счита за препоръка или инвестиционна консултация за сключване на сделка или за въздържане от сключване на сделка. В случай, че информация, предоставяна от трети лица, престане да постъпва регулярно или постъпва във вид, несъпоставим с изискванията на съответната електронна система или платформа за търговия, БенчМарк Финанс си запазва правото да премахне изцяло тази информация без да дължи предварително известие за това и без необходимост от съгласие от страна на клиента.

(8) Клиентът няма право да копира, продава, прехвърля или предоставя на трети лица достъп до електронната система или платформа за търговия и предоставяната чрез нея пазарна и финансова информация. Клиентът има право да използва електронната система или платформа за търговия и предоставяната чрез нея пазарна и/или финансова информация единствено и само с цел нейното предназначение, а именно за отдалечен достъп и възможност за подаване на поръчки/нареждания за сключване на сделки с финансови инструменти, съответно за откриване, закриване на позиции в такива, следене за наличности от финансови инструменти и парични средства, получаване на отчети и справки и др.

**Чл.57** (1) Клиентът е уведомен и се съгласява, че БенчМарк Финанс не носи отговорност за каквито и да било загуби, пропуснати ползи, разходи, такси, вреди или други разноски, понесени от клиента поради спецификата на електронните системи и платформи за търговия, достъпът до които се осъществява чрез интернет и през съответните технически

устройства (компютър, лаптоп, смарт телефон, таблет и др.). Съответно е възможно да възникнат технически неизправности, както в използваните от БенчМарк Финанс, така и в използваните от клиента хардуерни и софтуерни продукти и системи, в устройствата за достъп и техният капацитет, да възникнат комуникационни сринове, нестабилна свързаност или интернет среда, които могат да доведат до закъснения в предаването на информация, закъснение или непристигане на нареждания, или до изпълнение, респективно неизпълнение на подадени вече нареждания, както и до невъзможност за достъп до електронните системи или платформите за търговия и други пречки от техническо естество.

(2) Електронните системи или платформи за търговия, предлагани от БенчМарк Финанс периодично се актуализират, като новите версии могат да се различават в различни аспекти, включително, но не само по отношение на прилаганото ниво на сигурност, налични продукти и услуги, функционалност и т.н. Клиентът се задължава да използва най-новите версии на електронните системи или платформи за търговия такива, каквито са налични на интернет страницата. В случай на неизпълнение на това задължение, БенчМарк Финанс не носи отговорност пред клиента за настъпилите от това загуби, разноси, пропуснати ползи, вреди, както и потенциална отговорност, възникнала за клиент, в резултат на използването на стара (неактуализирана) версия на някоя от платформите за търговия, без съответните подобрения.

Техническите изисквания за използване на електронните платформи за търговия, както и допълнителна информация за тях, могат да бъдат намерени на интернет страницата.

(3) БенчМарк Финанс не носи отговорност за претърпени загуби или пропуснати ползи, които са възникнали в резултат на използването, инсталирането, поддържането, модифицирането или деактивирането на електронната система или платформа за търговия.

(4) Клиентът носи отговорност за всички нареждания и инструкции, подадени заявки и искания, както и за точността и верността на информацията, подадени, съответно изпратени по интернет след получен достъп и вход в съответната електронна система или платформа за търговия чрез използване на неговата персонална идентификация - име и паролата за достъп.

**Чл.58** (1) Достъпът на клиента до електронната система или платформи за търговия се осъществява посредством потребителско име и парола. Потребителското име и паролата за вход в електронните платформи за търговия се активират от БенчМарк Финанс само след сключване на договор за инвестиционни услуги и предоставяне от страна на клиента на всички съпътстващи сключването на договор документи. Клиентът се задължава да пази в тайна своята парола и гарантира, че няма да предоставя на трети лица данните, които служат за неговата персонална идентификация в електронната система или платформа за търговия - име и парола за достъп.

(2) Клиентът е длъжен да промени паролата за вход в електронната платформа за търговия, предоставена му от БенчМарк Финанс при първия си вход в платформата за търговия след активирането на неговия достъп до системата. Клиентът може по всяко време да променя паролата си директно от електронната система или платформа за търговия. Клиентът е длъжен да полага всички необходими грижи за съхранение на паролата и потребителското си име по начин, който изключва достъпа на трети лица до тях, съответно да полага по всяко време всички необходими грижи и разумни усилия да не допуска трето лице да използва по какъвто и да било начин електронната система или платформа за търговия от името и за сметка на клиента. Клиентът носи отговорност за всички действия и операции, извършени чрез използване на неговите потребителско име и

парола, и произтичащите от тези действия и операции задължения, независимо дали същите са извършени от клиента или са в резултат на неоторизиран достъп на трето лице.

(3) В случай, че потребителското име и паролата са станали известни на трети лица или при съмнение за това, при изгубена или открадната парола, при неоторизирана употреба или съмнения за това от страна на трето лице, при пробив в сигурността и поверителността на неговата парола или съмнения за това, клиентът е длъжен незабавно да промени паролата си и да уведоми БенчМарк Финанс. При необходимост БенчМарк Финанс прекратява достъпа на клиента до електронната система или платформата за търговия.

(4) Извън случаите по предходната алинея БенчМарк Финанс може да прекрати достъпа на клиента до електронната система или платформата за търговия и по своя инициатива при съмнение в надлежната идентификация и автентичността на клиента. Достъпът на клиента до електронната система или платформа за търговия се възстановява чрез служебно генериране на нова парола след надлежна идентификация на клиента от БенчМарк Финанс.

(5) Нарезданията, които са подадени, респективно сделките, които са сключени, операциите, които са наредени или заявките, които са направени преди прекратяването на достъпа до електронната системата или платформата за търговия, се изпълняват от БенчМарк Финанс при условията, при които са подадени, респективно сключени.

(6) В случай на технически проблем, свързан с функционирането на електронна система или платформа за търговия, БенчМарк Финанс може временно да спре или ограничи достъпа на клиента до нея като условията по изпълнените операции, отворените позиции или сключените сделки се запазват и страните са задължени да изпълнят поетите насрещни задължения. В периода, в който клиентът няма достъп до електронната система или платформа за търговия, той може по всяко време да подаде нареждане по телефон (на записваща се телефонна линия) за отваряне на нови или затваряне на вече отворени от него позиции по договори за разлики или други деривативни инструменти или за сключване на сделки с финансови инструменти.

(7) БенчМарк Финанс може временно или за постоянно да прекрати достъпа до електронната система или платформата за търговия (без да прекратява договора с клиента), използвана от клиента и в някой от следните случаи:

1. когато с поведението и действията си, клиентът създава риск за нормалното функциониране на електронната система или платформа за търговия;
2. в случай, че се установи факт или се породят основателно съмнение, че е налице "изпиране на пари", търговия с вътрешна информация и/или манипулиране на пазара с финансови инструменти, за което незабавно информира компетентните органи съгласно действащото законодателство;
3. при неактивност на клиента;
4. когато поради изпълнение на нормативни изисквания или при периодичен преглед и актуализация на клиентските досиета БенчМарк Финанс поиска от клиента да представи допълнителни документи, декларации, определени регистрации, попълнени нови въпросници и/или информация, до предоставяне на същите от клиента.

В тези случаи се прилагат разпоредбите на ал. 5 по-горе.

(8) БенчМарк Финанс не носи отговорност за вреди, претърпени от клиента вследствие на спиране или ограничаване на достъпа на клиента по настоящия член.

(9) В случай, че клиент реши да използва разработени от трети лица софтуерни приложения, предоставящи автоматизирани програми за търговия (API), сигнали и съвети за търговия, управление на риска или друга форма на съдействие за извършване на сделки („Expert Advisor“), които приложения могат да имат пряк достъп до или свързаност към сметката за търговия на клиента в електронната платформа за търговия, БенчМарк Финанс не носи отговорност за резултатите от взетите инвестиционни решения и не поема каквито и да било задължения по отношение на работата на съответното приложение, продукт или услуга, предоставени или разработени от трети лица, като използването на тези приложения, продукти или услуги, предоставени или разработени от трети лица, са изцяло за сметка и риск на клиента.

(10) Клиентът дължи обезщетение на БенчМарк Финанс за всички загуби, вреди, разноси или претенции на трети лица, в резултат на грешки в подадените от клиента в електронните системи или платформи за търговия нареждания, инструкции, заявки или други действия и операции, които са наредени от клиента, както и в случаите, когато тези действия са извършени от неупълномощено от клиента лице след вход в електронните системи или платформи за търговия с идентификационните данни на клиента.

(11) БенчМарк Финанс не носи отговорност за вреди, претърпени от клиента вследствие на технически проблеми или неизправности, свързани с функционирането на електронната система или платформата за търговия, освен в случай, че техническите проблеми са причинени от виновно поведение или груба небрежност от страна на служител на БенчМарк Финанс, доказани с окончателно, неподлежащо на обжалване, решение на компетентен орган.

### *Отговорност и изпълнение*

**Чл.59** (1) Клиентът отговаря за истинността, редовността, автентичността и точността на подаваните нареждания, представените към тях декларации и документи, както и за съществуването и действителността на правата върху предоставените от него финансови инструменти, когато инструментите са с реална доставка. Инвестиционният посредник отговаря за точното, правомерно и добросъвестно изпълнение на подадените от клиента нареждания.

(2) Клиентът е длъжен при подаване на нареждане за продажба или замяна на финансови инструменти с реална доставка да предостави по съответния начин на инвестиционния посредник цялото количество финансови инструменти съгласно нареждането, които да бъдат в изрядно състояние, включително от правна страна, позволяващо законосъобразното и без забава изпълнение на нареждането.

(3) Ако финансовите инструменти не отговарят на условието по предходната алинея, клиентът следва да ги замени с редовни в указан му от инвестиционния посредник срок или да оттегли нареждането си.

(4) Клиентът няма право да подава нареждания относно финансови инструменти, когато неправомерно притежава вътрешна информация, които са блокирани в депозитарната институция, върху които е учреден залог или наложен заповест. Клиентът няма право да подава нареждания относно сделки, представляващи прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

(5) Счита се, че клиентът е нарушил задълженията си по договора с груба небрежност, когато:

1. е съхранявал паролата си за сключване на сделки по телефон или данните си за вход в платформата за търговия и/или в секцията BenchMark Clients записани върху един и същ документ;
2. е съобщил паролата си за сключване на сделки по телефон или данните си за вход в платформата за търговия и/или в секцията BenchMark Clients на трето лице, включително на член от семейството си или роднина;
3. е предоставял паролата си за сключване на сделки по телефон или данните си за вход в платформата за търговия 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 на едно или повече от задълженията на клиента по ал. 5. В този случай клиентът се задължава да обезщети БенчМарк Финанс по реда на чл. 63 и чл. 64 от настоящите Общи условия.

(6) Във всички случаи на неизпълнение задълженията на клиента по предходните алинеи е налице виновно неизпълнение на задълженията по договора, за което клиентът носи отговорност и е длъжен да обезщети БенчМарк Финанс за претърпените имуществени вреди и разноски при или по повод изпълнението на това нареждане.

(7) Рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти се носи изцяло от клиента. Инвестиционният посредник не носи отговорност за постигнатия от клиента резултат в изпълнение на нарежданията на клиента.

(8) Ако клиентът е причинил на инвестиционния посредник имуществени вреди, разноски или други финансово неблагоприятни последици, инвестиционният посредник има право да спре изпълнението на дадени вече нареждания или инструкции на клиента (напр. за вноски или тегления на парични средства, или прехвърляне на финансови инструменти към друг посредник или депозитар, или др. инструкции или искания на клиента) и да откаже приемането на нови до уреждане на имуществените отношения с клиента.

**Чл.60** (1) 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, а именно това са клиентите на БенчМарк Финанс, които чрез електронната платформа BG Trader търгуват с финансови инструменти на организираните 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.

(2) 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.

**Чл.61** (1) БенчМарк Финанс не носи отговорност при евентуална вреда, пропусната полза, нереализирана печалба или реализирана загуба, претърпяна от клиента в резултат на:

1. непълно и/или неточно подадено от клиента нареждане или инструкция;
2. временно или трайно прекъсване на връзката на клиента с интернет;
3. временна или трайна повреда на другите използвани средства за комуникация и връзка;
4. недостатъци или ограничения, свързани с техническите средства и устройства за достъп, използвани от клиента, хардуерни и софтуерни продукти и системи, техния капацитет и технически характеристики, определящи стабилността и качеството на интернет връзката

на клиента, интернет доставчика на клиента, интернет трасето, през което минава връзката му, физическата локация на клиента и други технически причини, независещи от БенчМарк Финанс.

(2) При настъпване на техническа неизправност или друг проблем свързан с достъп или невъзможност на клиента да достъпи платформата си за търговия, в т.ч. липса на котировки, клиентът е длъжен да се свърже незабавно с БенчМарк Финанс преди да предприеме каквито и да е действия, свързани с подадени от него нареждания или отворени позиции. В случай на неправилно изпълнение (респ. неизпълнение) на нареждане, вследствие на техническа неизправност в електронните платформи за търговия, БенчМарк Финанс ще извърши проверка и оценка на изпълнената (респ. неизпълнената) поръчка и ще вземе становище относно приемането на сделката за недействителна (и ще я анулира) или окончателна.

БенчМарк Финанс не носи отговорност, ако неправилното функциониране на софтуера е причинено от външни, независещи от него фактори, както и поради нерегламентирана намеса на клиента или на трето лице в софтуера на електронните платформи, комуникационни грешки, както и други програми, влияещи върху правилното функциониране на софтуера.

(3) При използване от клиента на API, софтуерни продукти, разработени от трети лица, както и на скриптове, БенчМарк Финанс не носи никаква отговорност, в т.ч. и финансова, за резултатите от взетите инвестиционни решения от клиента и за последващите негови действия, тъй като не може да влияе върху тези продукти, поради което същите са изцяло за сметка и риск на клиента.

**Чл.62** (1) В случаите, когато възникне спор относно предприети действия в изпълнение на договора, подадено от клиента нареждане или конкретна сделка или позиция на марджин, БенчМарк Финанс има право по своя преценка и без предизвестие да затвори част или всички отворени на марджин позиции на клиента, да редуцира размера на отворените позиции на клиента, да не изпълни вече поставена поръчка, както и да не приема нареждане за откриване на нови позиции до разрешаване на спора, с цел да се ограничи максималната сума, предмет на спора с клиента.

(2) 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.).

**Чл.63** (1) Клиентът се задължава да обезщети БенчМарк Финанс за всички задължения, загуби, разходи, такси, вреди или съдебни разноски (настоящи и бъдещи, включително непредвидени такива), претърпени от или възникнали за БенчМарк Финанс във връзка с предоставянето на услуги на клиента и в резултат от неизпълнение на някое от задълженията на клиента по договора, настоящите Общи условия, политиката за изпълнение на клиентски нареждания и останалите приложими с отношенията с клиента правила и политики, пазарните правила за търговия на международни пазари или приложимите нормативни разпоредби, освен в случаите, когато тези задължения, загуби, щети, разходи или разноски са настъпили вследствие на виновно поведение от страна на служител на БенчМарк Финанс, доказано с окончателно, неподлежащо на обжалване, решение на компетентен орган.

(2) Клиентът се задължава да обезщети БенчМарк Финанс и ако БенчМарк Финанс претърпи загуби, вреди или към него бъдат отправени парични претенции на трети лица в резултат на:

1. Грешки при даването на инструкции или нареждания през електронните системи или платформи за търговия по телефон или имейл от клиента; или
2. Неточно изпълнение от страна на клиента на условията и изискванията за нормативно установено минимално съдържание на нареждането и декларациите на клиента към него.

(3) В случаите по предходните алинеи БенчМарк Финанс има право да прихване стойността на претърпяната вреда, загуба, всички разходи, такси, възникнали задължения или отправени парични претенции от наличните парични средства по сметките на клиента, за което го уведомява на предоставения от клиента електронен адрес, по телефон на записваща се телефонна линия или чрез съобщение в платформата за търговия. Ако стойността на претърпяната вреда, загуба, разходи, такси, задължения или отправени парични претенции надхвърля размера на наличните по сметките на клиента парични средства, БенчМарк Финанс има право за остатъка да търси обезщетение от клиента по общия законов ред, заедно със законната лихва за забава.

**Чл.64** (1) В случай, че клиент има непогасени парични задължения по договора си с БенчМарк Финанс или е с отрицателно парично салдо по сметките си за търговия, БенчМарк Финанс има право да продаде по собствена преценка и когато намери за добре такава част от финансовите инструменти на клиента, която е достатъчна за покриване на задълженията му, за което клиентът, с приемането на настоящите Общи условия дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

1. Когато финансовите инструменти се търгуват редовно на регулиран пазар (в т.ч. и на многостранна система за търговия), БенчМарк Финанс ще осъществи продажбата, като подаде в системата на регулирания пазар пазарна оферта за сметка на клиента. В случай, че съответните финансови инструменти не се търгуват редовно на регулиран пазар или не са допуснати до търговия на регулиран пазар, БенчМарк Финанс ще извърши продажбата, като прилага Политиката за изпълнение на клиентски нареждания, за което клиентът, с приемането на настоящите Общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

2. В случай, че клиентът има открити позиции по договори за разлики и/или други деривативни финансови инструменти, търгувани на марджин основа, БенчМарк Финанс има право да закрие, без да е необходимо каквото и да е одобрение от страна на клиента, частично или изцяло отворените позиции с цел осигуряване на необходимите парични средства за погасяване на задълженията на клиента, за което последният с приемането на настоящите Общи условия дава своето безусловно и неотменимо съгласие. С приоритет се закриват позициите с най-голям реализиран негативен резултат с цел освобождаване на достатъчно парични средства по сметката на клиента, като същият се съгласява безусловно и неотменимо с цените, при които позициите са затворени. БенчМарк Финанс уведомява предварително клиента за намерението си да упражни правата си по настоящата разпоредба като по възможност му предоставя срок, в който клиентът следва да внесе необходимите парични средства, за да покрие задълженията си. Уведомяването може да се извърши по телефон (на записваща се телефонна линия), по електронна поща или чрез съответната електронна платформа за търговия, включително чрез автоматично генерирано от нея съобщение (марджин кол). При уведомяване по електронна поща, БенчМарк Финанс приема, че клиентът е получил уведомлението със самото изпращане на електронното съобщение на предоставения от клиента електронен адрес.

(2) Когато получените от БенчМарк Финанс суми във връзка с операциите по предходната алинея са в чуждестранна валута при погасяване на задълженията на клиента, се прилага курс "купува" на БенчМарк Финанс за съответната валута в деня на операцията.

(3) В случай, че след продажба на финансовите инструменти на клиента или затваряне на позициите му по договори за разлики или други деривативни инструменти на марджин, салдото по сметката на клиента продължи да бъде отрицателно, клиентът се уведомява за остатъка от задължението, БенчМарк Финанс спира да изпълнява нарежданията му за покупка на финансови инструменти, съответно за откриване на позиции по договори за разлики и/или други деривативни инструменти на марджин основа, като клиентът дължи неустойка за закъснение в размер на 0,1% за всеки просрочен ден върху непогасената част от задължението си към БенчМарк Финанс.

(4) В случай, че клиентът има разкрити повече от една сметки за търговия в БенчМарк Финанс и по някоя от тях същият има отрицателно салдо, БенчМарк Финанс, с цел покриване на задълженията на клиента, има право да прехвърля служебно парични средства от една сметка за търговия на клиента към друга негова сметка за търговия, за което клиентът с приемането на настоящите Общи условия дава своето безусловно и неотменимо съгласие. БенчМарк Финанс уведомява предварително клиента за намерението си да упражни правото си по настоящата разпоредба по телефон (на записваща се телефонна линия), по електронна поща или чрез съответната електронна платформа за търговия. При погасяване на задълженията на клиента в случай, че те са в чуждестранна валута се прилага курс "купува" на БенчМарк Финанс за съответната валута в деня на операцията.

(5) Предходните алинеи не се прилагат в случаи на отрицателно парично салдо по сметките за търговия на 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.

*Предоставяне на информация за изпълнени нареждания, отчети и справки до клиента*

**Чл.65** (1) БенчМарк Финанс предоставя на клиента отчети за предоставяните услуги на траен носител съгласно Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565. Отчетите включват информация, която е съобразена с вида и сложността на съответните финансови инструменти и с характера на предоставяната услуга, както и информация за разходите, свързани със сделките и услугите, извършени за сметка на клиента.

(2) Когато БенчМарк Финанс изпълни от името на клиент нареждане, различно от нареждане свързано с управлението на портфейл, трябва да извърши следното по отношение на това нареждане:

а) незабавно предоставя на клиента на траен носител основната информация относно изпълнението на това нареждане;

б) изпраща на клиента съобщение на траен носител, потвърждаващо изпълнението на нареждането възможно най-рано, но не по-късно от първия работен ден след изпълнението, или когато инвестиционният посредник е получил потвърждението от трета страна – не по-късно от първия работен ден след получаване на потвърждението от третата страна.

Буква б) не се прилага, когато потвърждението би съдържало същата информация, както и потвърждението, което се изпраща незабавно на клиента от друго лице.

Букви а) и б) не се прилагат, когато нарежданията, изпълнени от името на клиенти, са свързани с облигации за финансиране на договори за ипотечен кредит със споменатите клиенти, като в този случай докладът за сделката се извършва едновременно със съобщаването на условията на ипотечния кредит, но не по-късно от един месец след изпълнение на нареждането.

(3) Отделно от изискванията по предходната алинея БенчМарк Финанс предоставя на клиента при поискване информацията относно статуса на нареждането.

(4) В случай на нареждания на клиенти, свързани с дялове или акции в предприятие за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, БенчМарк Финанс предоставя информацията по реда на алинея 2, буква б) или предоставя на клиента поне веднъж на всеки шест месеца информацията, посочена в член 59, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565, по отношение на тези сделки.

(5) Инвестиционният посредник може да предостави на клиента информацията по член 59, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565, като използва стандартни кодове, като предостави обяснение на използваните кодове.

(6) Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението за сделка, БенчМарк Финанс уведомява клиента по подходящ начин до края на работния ден, в който е узнал за промяната.

**Чл.66** (1) Когато предоставя услуга за управление на портфейл на клиенти, БенчМарк Финанс предоставя на всеки такъв клиент периодична справка на траен носител за дейностите по управление на портфейла, извършвани от името на този клиент, освен ако такава справка не се предоставя от друго лице. Периодичната справка представлява коректен и балансиран преглед на извършените дейности и на резултатите от портфейла през отчетния период и включва информацията по член 60, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565.

(2) Периодичната справка се предоставя веднъж на три месеца, с изключение на следните случаи:

а) когато инвестиционният посредник предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуалните оценки на портфейла на клиента са достъпни и ако клиентът има лесен достъп до информацията, изисквана от член 63, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565, и инвестиционният посредник разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до оценката на своя портфейл поне веднъж през съответното тримесечие;

б) в случаите, когато се прилага алинея 3, периодичната справка трябва да се предоставя поне веднъж на всеки 12 месеца;

в) когато споразумението между инвестиционния посредник и клиента за управление на портфейл разрешава финансиран с дълг портфейл, периодичната справка трябва се предоставя поне веднъж месечно.

Изключението, предвидено в буква б), не се прилага в случай на сделки с финансови инструменти, обхванати от член 4, параграф 1, точка 44, буква в) от Директива 2014/65/ЕС или попадащи в някоя от точки 4—11 в раздел В от приложение I на посочената директива.

(3) В случаите, когато клиентът избере да получава информацията относно изпълнените сделки на индивидуална основа, БенчМарк Финанс незабавно предоставя на клиента при изпълнение на сделка от управителя на портфейла основната информацията относно тази сделка на траен носител.

БенчМарк Финанс изпраща на клиента съобщение, потвърждаващо сделката и съдържащо информацията по член 59, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565, не по-късно от първия работен ден след изпълнението или когато инвестиционният посредник получава потвърждението от трета страна – не по-късно от първия работен ден след получаването на потвърждението от третата страна. Изискването по предходното

изречение не се прилага, когато потвърждението би съдържало същата информация като потвърждение, което незабавно се изпраща до клиента от друго лице.

(4) Когато БенчМарк Финанс предоставя услугата за управление на портфейл, информира клиента, ако общата стойност на портфейла, оценена в началото на всеки отчетен период, се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности, не по-късно от края на работния ден, в който този праг е преминал или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.

(5) Когато при управление на портфейл инвестиционният посредник държи в сметка на непрофесионален клиент позиции във финансирани с дълг финансови инструменти или сделки с условни задължения, БенчМарк Финанс информира клиента, когато първоначалната стойност на всеки инструмент се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности. Докладването се извършва за всеки отделен инструмент, освен ако с клиента е договорено друго, и до края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден – до края на следващия работен ден.

**Чл.67** (1) Когато БенчМарк Финанс държи финансови инструменти на клиенти или средства на клиенти, изпраща поне **веднъж на тримесечие** на всеки клиент, за когото държи финансови инструменти или парични средства, справка на траен носител за тези финансови инструменти или средства, освен ако такава справка е предоставена в друга периодична справка. При поискване от клиента инвестиционният посредник предоставят тази справка по-често срещу възнаграждение, определено в тарифата на посредника.

(2) Справката за активите на клиента съдържа следната информация:

а) подробности за всички финансови инструменти или средства, държани от инвестиционния посредник за клиента в края на периода, обхванат от справката;

б) степента, в която всеки финансов инструмент или средства на клиента са били предмет на сделки за финансиране с ценни книжа;

в) размера на всяка полза, постигната за клиента в резултат на участие в сделки за финансиране с ценни книжа, както и основата, на която са постигнати тези ползи.

г) изрично посочване на активите или средствата, които са предмет на правилата на Директива 2014/65/ЕС и мерките за нейното прилагане и на тези, които не са, например, които са предмет на договор за финансово обезпечение с прехвърляне на права;

д) изрично посочване на активите, които са засегнати от определени особености по отношение на правата на собственост, например, които подлежат на обезпечителен интерес;

е) пазарната или оценената стойност, ако пазарната стойност не е налична, на финансовите инструменти, включени в справката, с изрично посочване на факта, че отсъствието на пазарна цена може да е показателно за липса на ликвидност. Оценената стойност се определя от инвестиционния посредник въз основа на принципа на полагане на максимални усилия.

В случаите, когато портфейлът на клиента съдържа постъпления от една или повече неуредени сделки, информацията по буква а) може да се основава или на датата на сключване на сделката, или на датата на сетълмента, при условие че една и съща основа се използва последователно за цялата такава информация в справката.

Периодичната справка за активите на клиента не се предоставя, когато инвестиционният посредник предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуални справки за финансовите инструменти или средствата на клиента са леснодостъпни от клиента и инвестиционният посредник

разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до тази справка **поне веднъж през съответното тримесечие.**

(3) Когато БенчМарк Финанс държи финансови инструменти или парични средства и извършва услуга за управление на портфейл за клиент може да включи справката за активите на клиента в периодичната справка за извършените дейности по управление на портфейла, която предоставя на този клиент по член 60, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565.

**Чл.68** (1) В случая на подадени нареждания и сключени сделки чрез електронна платформа за търговия потвържденията за сключени сделки, отчетите за търговия и справките за финансовите инструменти или паричните средства на клиента, се предоставят на клиента чрез електронната платформа за търговия.

(2) Когато БенчМарк Финанс е задължен да предостави на конкретен клиент определена информация или уведомление и клиентът не е предоставил за целта електронен адрес или телефон или същите са неактуални, както и когато съдържанието на уведомлението или информацията не предполага предоставянето им по телефон, уведомлението се предоставя в офис на инвестиционния посредник при поискване.

(3) Клиентът може да представи писмено възражение до БенчМарк Финанс във връзка с получено потвърждение за сделка, отчет или справка за финансови инструменти или парични средства в 3-дневен срок от неговото получаване. Клиентът може да възражава единствено срещу неточно изпълнение на подадено нареждане. В случай, че клиентът не възрази в срока по изречение първо, се счита, че е приел потвърждението, отчета или справката за неговите активи.

#### *Общи изисквания при управление на портфейл или инвестиционни съвети*

**Чл.69** (1) БенчМарк Финанс предоставя услуги по управление на портфейл или инвестиционни съвети само при поискване от страна на клиент, при спазване на разпоредбите на Директива 2014/65/ЕС, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и ЗПФИ.

(2) При предоставяне на услуги по управление на портфейл, БенчМарк Финанс сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиента по собствена инициатива, без нареждания на клиента, при спазване на установеното в договора с клиента и съгласно извършената оценка за уместност на клиента. Услугите по управление на портфейл се предлагат само след подписването на конкретен договор с клиента, като клиентът предварително дава потвърждението си и приема резултатите от всяка сделка или изпълнена операция по портфейла му, извършена от БенчМарк Финанс съгласно договора.

(3) При предоставяне на услуги по управление на портфейл или инвестиционни съвети БенчМарк Финанс информира клиента, че предоставянето от клиента на изчерпателна и точна информация цели инвестиционният посредник да му препоръча подходящи продукти и услуги и да действа в негов най-добър интерес, както и че инвестиционният посредник е длъжен да извърши оценка за уместност.

(4) При управление на портфейл финансовите инструменти и паричните средства на клиента се управляват изцяло за негова сметка и риск. При управление на портфейл или при предоставен инвестиционен съвет БенчМарк Финанс отговаря само за добросъвестното, правомерно и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постигнатия за клиента краен финансов резултат. БенчМарк Финанс не носи отговорност за финансовия резултат от инвестиционно решение, основаващо се на инвестиционен съвет, който е предоставил на клиента.

(5) При управление на портфейл БенчМарк Финанс сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиента при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добро изпълнение съобразно Политиката за изпълнение на нареждания. При управление на портфейл, когато БенчМарк Финанс подава нареждания за изпълнение на друго лице по взети от него решения за сключване на сделки с финансови инструменти за сметка на клиента, действа съобразно най-добрия интерес на клиента, при спазване на съответните приложими към тази дейност разпоредби.

### *Дейност на регистрационен агент*

**Чл.70** (1) БенчМарк Финанс извършва дейност на регистрационен агент, когато въз основа на писмен договор с клиента подава в съответните депозитарни институции данни и документи за регистриране на:

1. сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните;
2. прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;
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.

(2) В случаите по ал. 1 лицата, съответно техните представители, подписват необходимите документи в присъствието на лице по чл. 65, ал. 1 от Наредба № 38, след като бъде проверена самоличността им по реда на ЗМИП и ППЗМИП.

(3) Инвестиционният посредник може да извършва проверка в Централен депозитар на ценни книжа за притежаваните от дадено лице финансови инструменти, с което няма сключен договор, въз основа на писмено заявление. Алинея 2 се прилага съответно.

(4) Прехвърлителят и приобретателят на финансовите инструменти могат да бъдат представлявани пред инвестиционния посредник, който извършва дейност на регистрационен агент, от лица, изрично упълномощени с нотариално заверено пълномощно при спазване изискванията по чл. 59 от Наредба № 38.

(5) БенчМарк Финанс отказва да сключи договор по ал. 1 на основанията по чл. 112 от Наредба № 38.

(6) По искане на продавача и при съгласие на купувача при покупко-продажба на безналични финансови инструменти по ал. 1, т. 1 сумата, представляваща продажната цена по сделката, се депозира при инвестиционния посредник - регистрационен агент, до регистрирането на сделката в Централен депозитар на ценни книжа. Инвестиционният посредник уведомява страните по сделката за тази възможност.

(7) Изискванията на глава четвърта от Наредба № 38, както и глава седма от ЗПФИ, с изключение на чл. 70, ал. 1, чл. 71, ал. 1, чл. 76, 90 и 91 от ЗПФИ, не се прилагат в случаите, когато инвестиционният посредник предоставя на клиент услуги като регистрационен агент.

### *Отчитане по EMIR*

**Чл.71** (1) Настоящият член се прилага само спрямо клиентите юридически лица, които търгуват с деривати и се явяват задължени лица за отчитане на сделките си с влизането в сила на Регламент 648/2012 относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на транзакции (EMIR) и прилежащите му допълнителни стандарти, който създава нова европейска регулация, свързана с въвеждането на допълнителни

задължения, с цел повишаване на прозрачността при търговията с деривати и намаляване на кредитния и оперативния риск при такива сделки. В обхвата на цитираните регулации попадат, както изрично изброени финансови контрагенти по сделки с деривативни инструменти, в това число инвестиционните посредници, така и нефинансови контрагенти – юридически лица, установени в ЕС.

(2) БенчМарк Финанс и клиентът, определен като задължено лице – финансов или нефинансов контрагент, по смисъла на EMIR, се задължават да отчитат данните по всички сделки, сключени от клиента с деривати, пред лице, което централизирано събира и поддържа данни за такива сделки, наречено Регистър на транзакции. БенчМарк Финанс уведомява клиентите си, че за целите и нуждите на EMIR счита и третира всичките свои клиенти - юридически лица, като "Нефинансов контрагент", освен ако не попадат в обхвата на понятието "Финансов контрагент" по Регламент 648/2012 относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на транзакции (EMIR).

(3) Клиентът – задължено лице по EMIR, с приемане на настоящите общи условия делегира на БенчМарк Финанс пълните права за отчитането на сделките му пред Регистър на транзакциите.

(4) В случай, че БенчМарк Финанс определи клиента като задължено лице – финансов или нефинансов контрагент, по смисъла на EMIR, за страните възниква задължение да съгласуват помежду си портфейла на клиента в извънборсови деривати по реда на Регламент 648/2012 относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на транзакции (EMIR), както и да спазват нарочна процедура за своевременно разкриване и разрешаване на спорове, свързани с всички сделки с извънборсови деривати, които не са преминали през централизиран клиринг съгласно EMIR.

(5) Споровете между страните, възникнали във връзка с прилагането на EMIR, се решават по реда, предвиден в EMIR.

### *Влизане в сила и прекратяване на договора*

**Чл.72** (1) Договорът с клиента влиза в сила след като търговската сметка на клиента в БенчМарк Финанс бъде активирана.

(2) Всички изменения и допълнения на договора между БенчМарк Финанс и клиентът, могат да се извършват само с изрично писмено споразумение по реда и начина, по който е сключен договора с клиента.

(3) (изм. 22.11.2023г.) Договорът може да бъде прекратен в следните случаи:

1. по взаимно писмено съгласие на страните;

2. с едностранно писмено уведомление до другата страна по договора, като уведомлението може да бъде направено:

2.1. без предизвестие с незабавно действие или посочване, считано от коя дата договорът ще бъде прекратен, когато клиентът няма активи или

2.2. с предизвестие с подходящ срок, определен в рамките на минимум 7 (седем) дни до 1 (един) месец, когато клиентът има активи. 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;

3. с изтичане срока на действие на договора, ако договорът е сключен със срок;

4. при смърт или поставяне под запрещение на клиент физическо лице;

5. при прекратяване на клиент юридическо лице или на инвестиционния посредник;
  6. при отнемане лиценза на инвестиционния посредник;
  7. в случай на несъгласие, заявено писмено от клиента, с промени в Общите условия, тарифата на БенчМарк Финанс, политиката за изпълнение на клиентски нареждания или други правила, политики или процедури на БенчМарк Финанс, заявено в сроковете и при условията на чл. 73 от настоящите общи условия;
  8. едностранно разваляне на договора от страна на БенчМарк Финанс, ако клиент има непогасени парични задължения или е с отрицателно парично салдо по сметката си вследствие незаплатени от негова страна парични задължения по сделки, дължи гаранционна сума по открити позиции, дължи реализирани от клиента загуби, дължими комисиони, попечителски такси, лихви, възнаграждения или разноси във връзка предоставени инвестиционни услуги, сключени сделки с финансови инструменти или съхранение на финансовите му инструменти;
  9. едностранно разваляне на договора от страна на БенчМарк Финанс, ако инвестиционният посредник има основателно съмнение и/или по свое собствено усмотрение определи стратегията на търговия на клиента като недобросъвестна, като опит да се възползва или клиентът се е възползвал от грешки и/или забава в котировките, и/или други слабости в електронната платформа за търговия, включително когато това се осъществява чрез методи на търговия като скалпинг (scalping), арбитраж (arbitrage) и други техники или чрез използването на автоматизирана експертна система, скрипт, API или друг софтуер, разработен от трети страни;
  10. едностранно от страна на БенчМарк Финанс, в случай, че инвестиционният посредникът преустанови предоставянето на определени услуги, които използва клиента;
  11. едностранно по преценка на БенчМарк Финанс, когато клиентът не е бил активен, не е сключвал сделки и/или не е отварял позиции във финансови инструменти за непрекъснат период от 12 месеца. Клиенти, които притежават активи под формата на финансови инструменти с реална доставка или парични средства при БенчМарк Финанс и/или открити позиции в деривативни финансови инструменти не могат да бъдат третирани като неактивни. Прекратяването по този ред се извършва без срок на предизвестие като в индивидуално изготвеното уведомление до клиента изрично се посочва считано от коя дата договорът на клиента ще бъде прекратен.
  12. едностранно от страна на БенчМарк Финанс, когато поради промяна в нормативната уредба или във връзка с извършвани от инвестиционния посредник действия по периодичен преглед на клиентските досиета от клиента се изисква да представи допълнителни документи и/или информация и клиентът не ги предостави в срока, даден му от БенчМарк Финанс;
  13. едностранно от клиента, когато е сключил договора си чрез електронни способи с изпращането на писмено уведомление за прекратяване до посредника, без да дължи обезщетение или неустойка и без да посочва причина, клиентът може да се откаже от договора **в срок от 14 дни от датата на сключване на договора**, в който случай към момента на подаване на писменото уведомление клиентът не трябва да има отворени позиции и/или непогасени задължения към БенчМарк Финанс;
  14. при наличието на други основания, предвидени в настоящите общи условия или приложимата нормативна уредба.
- (4) (изм. 22.11.2023 г.) В случаите, когато инвестиционният посредник изпраща писмено уведомление до клиента за прекратяване на договора, той може да го направи с писмо по електронна поща на предоставения от клиента електронен адрес и/или с писмо на хартиен

носител на предоставения от клиента пощенски адрес, в което посочва считано от коя дата договорът на клиента ще бъде прекратен.

Прекратяването на договора с клиента, независимо дали с или без предизвестие, съответно по електронна поща или с писмо на хартиен носител, се извършва с индивидуално изготвено уведомление до клиента, в което се посочва конкретен срок на предизвестие (ако е приложимо), конкретна стойност на притежаваните от клиента финансови инструменти и парични средства, както и конкретните възможности, които има клиента за разпореждане с финансовите инструменти и паричните средства.

В случаите по чл. 73, ал. 3, т. 2, т. 8, т. 9, т. 10, т. 12 или т. 14 когато клиентът притежава активи под формата на финансови инструменти и/или парични средства, БенчМарк Финанс прекратява договора с индивидуално изготвено уведомление до клиента с подходящ срок на предизвестие от минимум 7 (седем) дни до 1 (един) месец, за да може клиентът в рамките на този срок да се разпорежи със своите финансови инструменти и/или парични средства. Когато клиентът не притежава активи, договорът може да бъде прекратен и без срок на предизвестие като БенчМарк Финанс посочи в уведомлението до клиента считано от коя дата договорът му ще бъде прекратен.

В случаите, когато се касае за неизпълнение на парично или друго задължение на клиента, инвестиционният посредник му дава подходящ срок за изпълнение с изтичането, на който срок, при неизпълнение от страна на клиента, договорът се счита за прекратен.

(5) БенчМарк Финанс изисква и/или прихваща от клиента плащане на всички парични задължения, такси, комисиони и други разноски, натрупани и дължими до датата на прекратяването, а също и всички допълнителни разходи, както и възникналите за БенчМарк Финанс преки разноски или загуби вследствие на прекратяването, ако са налице такива. Само след погасяване на всички задължения на клиента към датата на прекратяване, БенчМарк Финанс прехвърля финансовите инструменти и паричните средства, съгласно нарежданията на клиента.

(6) (изм. 22.11.2023 г.) 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 изтичане срока, даден му в предизвестията и прекратяване на договорните правоотношения, къде да бъдат прехвърлени финансовите му инструменти (ако по сметките му има финансови инструменти с реална доставка) 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 по предходното изречение.

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 преди датата на прекратяване на договора 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 5 годишния давностен срок.

(7) (изм. 22.11.2023 г.) В случай, че до изтичане на срока, посочен в уведомлението за прекратяване на договора, 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. 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. Предходното изречение не се прилага спрямо 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.

(8) 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.

(9) 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 всички такси, комисиони и разноски на инвестиционния посредник във връзка с прехвърляне на финансовите му инструменти и паричните средства. БенчМарк Финанс има право да удържи всички суми, дължими от клиента преди прехвърляне на финансовите му 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 настоящите Общи условия, за което клиентът е уведомен и дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

(10) Процедурата и разпоредбите относно прекратяване на договор се прилагат по аналогия и при уреждане на отношенията между страните във връзка с прекратяване/закриване на отделна търговска сметка на клиента, в случаите когато не се прекратява договора между клиента и БенчМарк Финанс.

*Промяна на общите условия, тарифата и другите приложими в отношенията с клиента документи*

**Чл.73** (1) Всички изменения и допълнения на настоящите Общи условия, Тарифата на инвестиционния посредник, 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 други приложими в отношенията с клиента документи, се приемат от Съвета на директорите на БенчМарк Финанс. 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.

(2) Инвестиционният посредник уведомява КФН за всяка промяна в Общите си условия и тарифата. Към уведомлението се предоставя пълният текст на Общите условия и тарифата с отразените изменения и допълнения към съответната дата и протоколът на Съвета на директорите за тяхното приемане. Когато приетите промени не отговарят на нормативните изисквания на Закона за пазарите на финансови инструменти и на актовете по прилагането му, КФН по предложение на заместник-председателя има право да изиска отстраняване на установените непълноти, несъответствия и противоречия.

(3) Всички изменения или допълнения на Общите условия и 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 по настоящите общи условия, освен ако в подписано с клиента допълнително споразумението във връзка с прекратяване на отношенията, не е предвидено друго.

#### *Временно или трайно преустановяване предоставянето на услуги по договора*

**Чл.74** (1) Освен в случаите предвидени в договора с клиента или в останалите разпоредби на настоящите общи условия, БенчМарк Финанс може по своя преценка временно или трайно (за неопределено продължително време) да преустанови предоставянето на всички или част от услугите по договора, когато:

1. има подозрение или са налице данни, че клиентът е придобил и използвал вътрешна информация или друга защитена от закон или от пазарните практики информация;
2. има подозрение или са налице данни, че сделки, предмет на нареждания на клиента представляват прикрити покупки или продажби на ценни книжа;
3. има подозрение или са налице обстоятелства, от които може да възникнат съмнения, че клиентът нарушава разпоредбите срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма или използва инвестиционния посредник за такива цели;
4. има подозрение или са налице данни, че клиентът нарушава някоя от клаузите на общите условия или императивни разпоредби на приложимото право;
5. LEI на клиент юридическо лице е изтекъл и клиентът не го е подновил или го е подновил, но не е уведомил своевременно БенчМарк Финанс за това.
6. Когато по своя преценка БенчМарк Финанс преустанови предоставяне на дадена инвестиционна услуга, търговия с даден финансов инструмент, търговия с дадена електронна платформа за търговия, преустанови достъп или бизнес отношенията си с дадено място за търговия (регулиран пазар, МСТ, ОСТ) или място на изпълнение, преустанови бизнес отношенията си с даден депозитар и др.

В горните случаи, както и други изрично посочени в настоящите Общи условия случаи, БенчМарк Финанс има правото да прекрати едностранно договора с клиента с едностранно писмено уведомление до клиента.

### *Уреждане на спорове. Подаване на сигнали и жалби*

**Чл.75** (1) Възникналите между страните противоречия или спорове във връзка с тълкуването и прилагането на настоящите Общи условия и изпълнението на конкретния договор се уреждат, като се следва принципът на добронамереност и справедливост. Страните разрешават възникналите между тях спорове по взаимно съгласие и по пътя на преговорите. В случай, че такова не се постигне, спорът се отнася за решаване от компетентния съд или до избран от страните арбитраж. С подписването на конкретния договор, клиентът дава съгласието си и приема информацията по чл. 90 от ЗПФИ да бъде разкривана на компетентните съдебни или арбитражни органи във връзка с разрешаване на споровете между страните.

(2) Клиентите следва да са запознати с възможността да подават жалби и сигнали, съгласно условията, реда и процедурата описана в Политиката за управление на жалби, публикувана на интернет страницата, с която при сключване на договор, клиентът заявява, че се е запознал, разбрал е съдържанието ѝ, приема и се съгласява да прилага.

**Чл.76** За всички въпроси, неуредени от настоящите Общи условия и останалите приложими в отношенията с клиента документи, с които клиентът се е съгласил при сключване на договор и/или неуредени в конкретния договор с клиента, се прилагат изискванията на ЗПФИ, ЗППЦК, 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 ЕС, уреждащи дейността на инвестиционните посредници.

### **Заклучителни разпоредби**

**§ 1.** Използваните в Общите условия думи, изрази и термини имат значението, което им придават ЗПФИ, Наредба № 38, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и останалото приложимо българско и европейско право, с пряко приложение в България. По смисъла на настоящите Общи условия, следните термини и изрази имат, даденото им по-долу значение:

1. Базова валута на сметката за търговия – избраната от клиента валута на сметката му, в която валута се превалутират всички суми, получени в резултат на частично или пълно затваряне на позициите на клиента, начисляват се дължимите комисиони, разходи или приходи от овърнайт финансиране (суап), дивиденди, лихви и др;
2. Базов актив – финансови инструменти, на базата на които се търгува дериват, чиито ценови колебания служат за отправна точка при определяне печалбите или загубите по отворените позиции в деривата.
3. Договор за разлика – споразумение между „купувач“ и „продавач“ за размяна на разликата между текущата цена на базов актив (акции, валута, стоки, индекси и др.) и неговата цена, когато договорът за разлика (позицията) бъде затворен. Договорът за разлика не поражда права и задължения за страните, свързани с доставката на базовия актив.
4. Гаранционен депозит/гаранционна сума (марджин) – размерът на паричните средства, които клиентът следва да предостави по сметката си за търговия, за да открие позиция.

Гаранционната сума се блокира по сметката за търговия на клиента от общия размер на свободните му средства и до затваряне на отворената позиция, която тя гарантира, клиентът не може да я ползва за други цели. Гаранционната сума се изразява като процент от стойността на отворената позиция.

5. Дата на падеж – официалната дата на падеж за базовия актив (когато има такъв) в съответствие с обявените на интернет страницата на БенчМарк Финанс условия за търговия по отделните финансови инструменти.

6. Последен ден за търговия – последен ден в рамките, на който клиент може да извършва сделки с даден финансов инструмент, ползвайки услугите на БенчМарк Финанс.

7. Марджин кол – представлява изискване за довносяне на допълнителен гаранционен депозит/сума, което БенчМарк Финанс може да изиска от клиента, за да задържи отворените си позиции, за да се защити 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 се извърши по телефон (на записваща се телефонна линия), по електронна поща или в електронната платформа за търговия, включително чрез автоматично генерирано от нея съобщение.

8. Спред – представлява разликата между по-високата и по-ниската стойност на двустранна котировка за даден финансов инструмент.

9. Къса позиция – продажба на финансов инструмент, който към момента на сключване на сделката не е наличен в портфейла на клиента. При откриване на къса позиция клиентът очаква цената на финансовия инструмент да се понижи.

10. Дълга позиция – покупка на финансов инструмент, който след сключване на сделката става част от портфейла на клиента като актив, подлежащ на продажба. При откриване на дълга позиция клиентът очаква цената на финансовия инструмент да се повиши.

11. Суап – представлява лихвата/сумата, която клиентът заплаща или получава, когато позицията му остава отворена в края на работния ден и се прехвърля за следващия ден.

12. Ливъридж – финансов термин, с който се илюстрира усилващия финансов ефект от дадена финансова операция вследствие на увеличаване на инвестирания ресурс с помощта на заемни средства, изразява възможността да се ползва заеман капитал като допълнително финансиране към вече инвестираните средства.

13. „ЕОД“ – поръчка тип “едната отменя другата” (OCO /One Cancels the Other/, при която едновременно се подават или две лимитирани поръчки за покупка, или две лимитирани поръчки за продажба на различни цени, едната от които е под, а другата – над текущата пазарна цена. В случай, че едната от тези поръчки бъде изпълнена, другата се отменя автоматично.

14. API – приложен интерфейс за програми (Application programming interface) е софтуер, предоставен от компютърна система, позволяващ връзката и взаимодействието ѝ с други компютърни системи. API е набор от програмни функции, позволяващи автоматично подаване на команди към платформите за търговия и могат да позволяват връзка с други софтуерни системи.

15. Скрипт (script) – програма (серия от инструкции), която се интерпретира и изпълнява от друга програма, а не се компилира предварително, за да бъде изпълнена от процесора.

16. Пазарни правила/условия/принципи – правила, обичаи, принципи, регулации, разпоредби или практики на дадена борса, клирингова къща, регулиран или нерегулиран пазар или друго място или организация, където се извършват сделки с финансови инструменти.

17. Непредвидени/извънредни пазарни обстоятелства (извънредна пазарна ситуация) – събития извън волята и контрола на БенчМарк Финанс, които включват, но не се изчерпват с временно или окончателно спиране на търговията с даден базов актив или валута на основен за съответния базов актив или валута пазар, налагане на ограничения, специални или необичайни условия, изключителни или прекомерни пазарни движения на цената на даден базов актив или валута, волатилност, загуба на ликвидност по отношение на даден базов актив, делистване, ликвидация или обявяване в несъстоятелност на емитент на базов актив и др., както и предстоящо събитие, което по преценка на БенчМарк Финанс може в значителна степен да повлияе на цената на съответния базов актив или валута или пазарна ситуация, при което БенчМарк Финанс има основание да счита, че някое от гореизброените събития може да настъпи.

18. Форсмажорни събития или обстоятелства извън пазарите на финансови инструменти – извънредни събития или обстоятелства извън волята и контрола на БенчМарк Финанс, които включват, но не се ограничават до:

18.1. Всяко действие, събитие или обстоятелство, което може да включва, но не се ограничава до природни бедствия и стихии, военни действия, стачки, бунтове или безредици, терористични актове, действия и разпоредби на държавни органи и институции, въвеждане на ограничения от всякакво естество, правителствени забрани, ембарго, внезапна икономическа, политическа или обществена промяна в световен или регионален мащаб, в следствие държавнически или институционални разпореждания и друго подобно събитие, което повлиява на нормалните условия за търговия и/или възпрепятства нормалното функциониране на финансовия пазар, и/или създава необичайна, извънредна пазарна ситуация по отношение на един или няколко базови активи, валути или финансови инструменти, предлагани от БенчМарк Финанс за търговия.

18.2. Технически проблеми като срив или повреда в комуникациите, интернет свързаността или компютрите, сървъри, електронни системи, прекъсване на електрозахранването, срив или повреда на електронното или комуникационно оборудване, които са извън контрола на БенчМарк Финанс.

19. LEI – Идентификатор на юридически лица (Legal Entity Identifier) за нуждите на EMIR и MiFIR е единен идентификационен код, посредством който страните по сделките с деривати и Централните контрагенти трябва да отчитат данните за всеки сключен от тях договор за деривати пред Регистър за трансакции, както и да докладват ежедневно сделките пред надзорния орган КФН по реда на чл. 26 от Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012. LEI се издава от организациите или месните оперативни звена (Pre – Local Operating Unit – pre-LOU), принадлежащи на системата LEI/GEI, които са одобрени да издават LEI от Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA), като списъкът им може да бъде намерен на сайта на Регулаторният надзорен комитет LIEROC <http://www.lieroc.org>.

20. EMIR – Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите за трансакции. При употребата на понятието EMIR се имат предвид освен Регламент (ЕС) № 648/2012 и всички други, свързани с него регламенти и нормативни актове на Европейската комисия, Съвета, Европейския парламент и ESMA.

21. Приложимо законодателство – действащото на територията на Република България законодателство, регулиращо дейността на инвестиционните посредници, както и всички други правила на съответните регулаторни органи, депозитари и/или пазари, регламентиращи търговията с финансови инструменти, както и всички други приложими закони и подзаконовни нормативни актове към тях.

**§ 2.** Настоящите Общи условия отменят изцяло предишните Общи условия на инвестиционния посредник, приети на заседание на Съвета на директорите на БенчМарк Финанс АД, проведено на 26.01.2009г. и допълнени в изпълнение на препоръки, дадени от КФН с решение на Съвета на директорите от заседание, проведено на 20.01.2011г., допълнени с решение на Съвета на директорите от заседание, проведено на 08.02.2012г., изменени и допълнени с решение на Съвета на директорите от заседание, проведено на 02.12.2013г., изменени с решение на Съвета на директорите от заседание, проведено на 08.01.2014г. и 26.02.2014г., изменени с решение на Съвета на директорите от заседание, проведено на 14.04.2016г. и от 30.05.2016г., изменени с решение на Съвета на директорите от заседание, проведено на 12.10.2016г. в сила от 20.12.2016г.

**§ 3.** Общите условия са приети на заседание на Съвета на директорите на БенчМарк Финанс АД, проведено на 10.05.2021г. и влизат в сила, считано 14.06.2021г., изменени и допълнени с решение на Съвета на директорите на БенчМарк Финанс АД от 22.11.2023г. и влизат в сила, считано 01.01.2024г.