

ДОГОВОР ЗА ТЪРГОВИЯ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

КЛИЕНТ №

Днес, г., между:

1. ЕГН/ЕИК/БУЛСТАТ:

Адрес/Седалище и адрес на управление:

Представляващ: ЕГН:

Начин на представителство на юридическото лице:

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

Имейл: Телефон:

Валута Платформа

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

и

2. Инвестиционен посредник „БенчМарк Финанс“ АД, гр. София, регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 131225156, със седалище и адрес: гр. София, ул. Вискяр планина 19, притежаващо лиценз за осъществяване на дейност като инвестиционен посредник № РГ-03-0212/09.05.2006 г., издаден от Комисия по финансов надзор, представлявано от всеки двама от: Петър Николаев Кръстев, Веселин Димитров Генчев и Любомир Николаев Бояджиев, наричан по-долу „БенчМарк Финанс“, се сключи този договор, наричан по-долу „Договора“. За целите на договора и спазване изискванията на Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, този договор се подписва от, в качеството на лице по чл. 39, ал. 1, т. 2/брокер от Наредба № 38 от 25.07.2007 г.

I. Предмет на договора

1.1. Съгласно условията на този договор **БенчМарк Финанс** предоставя на **Клиента** условия за търговия с финансови инструменти посредством предлаганите от **БенчМарк Финанс** електронни системи за търговия – платформите MetaTrader 4 и MetaTrader 5. Описание на финансовите инструменти и продуктите, предлагани от **БенчМарк Финанс**, както и на свързаните с тях рискове е представено на интернет страницата на **БенчМарк Финанс**. В зависимост от платформата за търговия, която използва **Клиентът**, някои от финансовите инструменти може да не са налични за търговия. **БенчМарк Финанс** може по всяко време да предложи и други инструменти, за които **Клиентът** ще бъде предварително уведомен чрез имейл, публикация на уебсайта и/или по телефон.

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

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

1.4. Сделките са изцяло за сметка и риск на **Клиента**.

1.5. Сделките се извършват единствено по собствена преценка и нареждане на **Клиента**, освен в случаите, описани в този договор.

1.6. Сделките се извършват безкасово, без реална доставка на закупените или продадените активи, единствено през сметките на **Клиента** в **БенчМарк Финанс**.

1.7. Сделките по този договор се осъществяват през съответната платформа за електронна търговия, както и въз основа на нареждания, подадени по телефон.

1.8. Работното време за сключване на сделки с всички инструменти за търговия е публикувано на уебсайта.

1.9. Договорът влиза в сила след заверяване сметката на **Клиента** при **БенчМарк Финанс** със

съответната сума, която покрива изискванията за осъществяване на търговия.

1.10. Конкретните условия, при които се сключват сделки, както и наличните в съответната платформа финансови инструменти за търговия, са посочени на уебсайта.

1.11. Клиентът разбира и се съгласява, че е възможно да се допуснат забавяне в котировките и/или грешки при цените на финансовите инструменти, котирани от **БенчМарк Финанс**. В такива случаи **БенчМарк Финанс** има право да развали дадена сделка или да промени грешната цена, на която сделката е изпълнена, до цената, която **БенчМарк Финанс** счита по свое усмотрение за вярна.

1.12. В случай, че **БенчМарк Финанс** по свое собствено усмотрение определи стратегията на търговия на **Клиента** като опит за възползване от грешки и/или забава в котировките, то **БенчМарк Финанс** има право да предприеме една или повече от следните мерки:

1.12.1. Да коригира ценовия спред, до който има достъп **Клиента**.

1.12.2. Да ограничи достъпа на **Клиента** до текущи пазарни котировки с възможност за моментална сделка, включително да му предоставя котировки за сделка след поискване.

1.12.3. Да анулира (като ги прихване/ удържи) от сметката на **Клиента** всички предходни печалби, които са били спечелени в резултат на подобен метод на търговия.

1.12.4. Да преустанови незабавно достъпа на **Клиента** до платформите за търговия.

1.12.5. Да прекрати едностранно незабавно и без предизвестие договора между **БенчМарк Финанс** и **Клиента**.

1.13. При сключване на договор по реда на чл. 26а от Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, предоставянето на цялата необходима информация от **Клиента** съобразно приложимите нормативни изисквания, включително извършването на оценка за подходяща услуга, се прави чрез електронно изявление, подписано от **Клиента** с обикновен електронен подпис.

II. Гаранционен депозит

2.1. Гаранционният депозит представлява паричните средства и финансови инструменти по сметките на **Клиента** при **БенчМарк Финанс**. Гаранционният депозит служи за покриване на риска от евентуални загуби от курсови и ценови разлики, реализирани в резултат на сключени за сметка на **Клиента** сделки. **Клиентът** може да сключва сделки при условие, че наличностите по сметката при **БенчМарк Финанс** са достатъчни за поддържане на вече открити позиции (ако има такива), и за нови позиции, които **Клиентът** желае да открие.

2.2. БенчМарк Финанс има право да закрие една или всички отворени позиции на **Клиента** без предизвестие по своя преценка, ако възникне опасност да се реализира или вече се е реализирало отрицателно салдо по една или повече сметки на **Клиента**. В случаите, когато **Клиентът** има повече от една открити сметки към **БенчМарк Финанс** и е реализирал отрицателно салдо по една от тях, **БенчМарк Финанс** има право да използва по свое усмотрение всички пари и/или финансови инструменти, налични по другите сметки на **Клиента**, като съответно извършва всякакви действия на управление и/или разпореждане с тях, с цел да ограничи размера на реализираните от **Клиента** загуби.

2.3. При намаляване на разполагаемата сума по сметката до стойност, посочена в уебсайта, от изискуемия марджин за поддържане на откритите позиции, **Клиентът** следва в най-кратки срокове да внесе сумата за покриване на недостига си от парични средства. **Клиентът** има задължение да следи своите позиции и изискуем марджин, и да предприема действия за внасяне на парични средства.

2.4. При продължаващо намаляване на разполагаемата сума по сметката до стойност, посочена в уебсайта, от изискуемия марджин за поддържане на откритите позиции, **БенчМарк Финанс** има правото да предприеме действия по закриване без предизвестие, частично или изцяло, на отворените позиции на **Клиента**.

2.5. Общите марджин изисквания на **БенчМарк Финанс** за различните видове сделки са посочени на уебсайта. **БенчМарк Финанс** си запазва правото да определя специфични марджин задължения за конкретните сделки.

2.6. Без да се накърняват другите права на **БенчМарк Финанс** по договора, във всеки случай, когато **Клиентът** и **БенчМарк Финанс** имат спор за марджин сделка или предполагаема марджин сделка или инструкция, свързана с марджин сделка, **БенчМарк Финанс** има право по своя преценка и без

предизвестие да закрие тази марджин сделка или предполагаема марджин сделка, ако с основание счита, че такова действие е желателно, с цел да се ограничи максималната сума на спора. **БенчМарк Финанс** не носи отговорност за или по каквото и да било задължение към **Клиента** във връзка с последващи колебания в нивото на съответната марджин сделка. Ако **БенчМарк Финанс** закрие марджин сделка съгласно тази клауза, това действие става без да се накърнява правото на **Клиента** да открие нова марджин сделка в съответствие с договора.

2.7. В случаите на служебно закриване на позиции, **Клиентът** се съгласява безусловно с ценовите равнища, на които **БенчМарк Финанс** е затворил позициите му. Независимо от предприетите от **БенчМарк Финанс** действия по закриване на позициите, ако в резултат салдото по сметката на **Клиента** е отрицателно (реализирана е загуба), **Клиентът** следва да заплати на **БенчМарк Финанс** сума в размер на реализираното отрицателно парично салдо като в случая се прилага чл. 4.5. от настоящия договор.

III. Вноски и тегления

3.1. С подаване на заявка за теглене от страна на **Клиента**, сумата се блокира и става неизползваема за целите на търговията по силата на този договор.

3.2. При теглене на сума от **Клиента** не трябва да се нарушават изискванията за гаранционен депозит, описани в настоящия договор.

3.3. Условието за теглене и внос на суми по сметката на **Клиента** са уредени на уебсайта.

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

IV. Комисиони, такси и други разходи

4.1. **Клиентът** се задължава да заплаща на **БенчМарк Финанс** комисионите и таксите, когато такива има, посочени в Тарифата на **БенчМарк Финанс**, публикувана на уебсайта.

4.2. **БенчМарк Финанс** уведомява **Клиента** за всяка промяна в Тарифата по чл. 4.1 чрез публикация в уебсайта.

4.3. Подписвайки настоящия договор **Клиентът** дава съгласието си, всички суми, дължими от **Клиента** по настоящия договор на **БенчМарк Финанс**, да се удържат от средствата, налични по сметките на **Клиента** при **БенчМарк Финанс**.

4.4. **Клиентът** се задължава да обезщети **БенчМарк Финанс** за всички загуби, такси, разходи, разноски и задължения (настоящи и бъдещи, включително непредвидени такива), претърпени от **БенчМарк Финанс** в резултат на или във връзка с нарушение от страна на **Клиента** на настоящия договор и/или Правилата, приложими към договорите за търговия на международните финансови пазари, чрез платформи предлагани от **БенчМарк Финанс**, Общите условия на **БенчМарк Финанс** за сделки с финансови инструменти, Политиката за изпълнение на клиентски нареждания на **БенчМарк Финанс** и/или нарушения на законодателството на Република България.

4.5. **Клиентът** се задължава да заплати на **БенчМарк Финанс** всички загуби, лихви, такси, разходи, разноски и задължения (настоящи и бъдещи, включително непредвидени такива), претърпени от **БенчМарк Финанс** в резултат на отрицателни курсови или ценови разлики или пазарен гап, станали причина по сметката на клиента да бъде реализирано отрицателно парично салдо (загуба), заедно с натрупаната за периода до пълното им заплащане лихва.

V. Комуникация между страните

5.1. По силата на този договор **БенчМарк Финанс** предоставя на **Клиента** пароли за достъп до съответната платформа за електронна търговия, както и парола за сключване на сделки по телефон.

5.2. **Клиентът** е длъжен да използва паролите всеки път, когато осъществява комуникация с **БенчМарк Финанс**.

5.3. **БенчМарк Финанс** ще приема нарежданията за сключване на сделки или подаване на поръчки посредством платформа или по телефон, при спазване на правилата за подаване на нареждания по

телефон, описани на уебсайта на **БенчМарк Финанс** и неразделна част от този договор.

5.4. С подписването на настоящия договор **Клиентът** дава изричното си съгласие телефонните разговори, които провежда с дилърския офис на **БенчМарк Финанс**, да бъдат записвани и прослушвани при необходимост.

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

5.6. **Клиентът** през съответната платформа има достъп до модули отразяващи сключените сделки. **Клиентът** се съгласява да не получава отчет за сметката в писмена форма, освен при изрично заявено желание за това.

5.7. Всяко уведомление, известие или друго съобщение, което трябва да бъде предоставено от **БенчМарк Финанс** на **Клиента** съгласно нормативни изисквания или този договор, може да бъде направено, по избор на **БенчМарк Финанс**, по електронна поща на посочения от **Клиента** имейл адрес или чрез съобщение в съответната платформа или на уебсайта на **БенчМарк Финанс**. Съобщението, изпратено по електронна поща, се счита за получено, когато е изпратено от **БенчМарк Финанс** на посочения от **Клиента** имейл адрес. **БенчМарк Финанс** не носи отговорност за закъснения, изменения или други модификации, които съобщението може да претърпи след изпращането от **БенчМарк Финанс**. Съобщението до **Клиента** се счита за получено при публикуването му от **БенчМарк Финанс** в съответната платформа или на уебсайта на **БенчМарк Финанс**.

5.8. **Клиентът** се задължава да провери съдържанието на всеки документ, включително документите, изпратени в електронен вид от **БенчМарк Финанс**. При липса на явни грешки, тези документи се считат за окончателни, освен ако **Клиентът** не уведоми **БенчМарк Финанс** писмено за обратното, веднага след получаването на документа.

5.9. Всички съобщения и уведомления за промени в политиките, правила, общи условия и други документи на **БенчМарк Финанс** се изпращат на **Клиента** на посочения в договора имейл адрес и/или се публикуват на уебсайта.

5.10. **Клиентът** се съгласява да получава информация за продукти и услуги, предоставяни от дружествата от групата на БенчМарк на посочения в договора имейл адрес.

VI. Прекратяване

6.1. Този договор може да бъде прекратен по следните начини:

6.1.1. По взаимно съгласие.

6.1.2. С изпращането на писмено уведомление за прекратяване до другата страна. **Клиентът** има право, без да дължи обезщетение или неустойка, и без да посочва причина, да се откаже от сключения договор в срок от 14 дни от датата на сключване на договора, в който случай трябва да затвори отворените си позиции.

6.3. При изпращане на писмено уведомление за прекратяване на договора, както и при подписването на споразумение за прекратяване на договора, **Клиентът** е длъжен да закрие всички свои открити позиции преди датата на прекратяване на договора, както и да посочи поне 5 (пет) работни дни преди прекратяване на договорните правоотношения къде да бъдат прехвърлени финансовите му инструменти и/или парични средства, ако има такива при инвестиционния посредник. Клиентските финансови инструменти се прехвърлят в депозитарна институция, в съответствие с правилата на депозитарната институция, по подсметка на **Клиента** при друго лице, посочено от клиента или по лична сметка на **Клиента**, включително чрез откриване на нова сметка, ако **Клиентът** не посочи своя подсметка при друго лице. В случай, че **Клиентът** не закрие отворените си позиции, **Клиентът** се съгласява, че същите ще бъдат служебно затворени към момента на прекратяване на договора. В случая се прилага чл. 2.7 от договора.

6.4. Само след погасяване на всички задължения на **Клиента** към **БенчМарк Финанс**, **БенчМарк Финанс** изпълнява нарежданията на **Клиента** за прехвърляне на финансовите му инструменти и паричните средства по посочени от него сметки. **Клиентът** е длъжен да плати всички 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 прехвърлянето на финансовите му инструменти.

VII. Заключителни разпоредби

7.1. За всички неуредени в този договор въпроси се прилагат съответно клаузите на Правилата, приложими към договорите за търговия на международните финансови пазари, чрез платформи предлагани от **БенчМарк Финанс**, които се приемат от **Клиента** за неразделна част от договора, както и законодателството на Република България. С подписването на този договор, **Клиентът** декларира, че се е запознал, разбрал и приема неговите условия, включително актуалните към момента на подписването Общи условия на **БенчМарк Финанс** за сделки с финансови инструменти, Политиката за изпълнение на клиентски нареждания на **БенчМарк Финанс**, Тарифата на **БенчМарк Финанс**, както и всички други условия за търговия, описани на уебсайта.

7.2. Всички изменения и/или допълнения на общите условия и/или тарифата на **БенчМарк Финанс** се публикуват на интернет страницата на инвестиционния посредник. Публикуването на общите условия се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. Публикуването на тарифата се извършва в срок не по-кратък от един ден преди влизането на промените 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. 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 прекратяване на договорните отношения, предвиден по чл. 6.3 и чл. 6.4.

7.3. Клиентът декларира, че е запознат с условията, при които може да бъде категоризиран като професионален или непрофесионален клиент по смисъла на ЗПФИ, както и че му е известно, че **БенчМарк Финанс** определя всички свои клиенти като непрофесионални по отношение на всички предлагани инвестиционни услуги, дейности и финансови инструменти. **Клиентът** се съгласява с така направената категоризация и декларира, че е запознат, че може да поиска да бъде категоризиран като професионален клиент, при условията по чл. 16 от Правилата за категоризация на клиенти, част от Общите условия на **БенчМарк Финанс**. Като непрофесионален клиент, **Клиентът** има право на компенсация от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

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

7.5. Клиентът декларира, че нито той, нито свързано с него лице, заема и не заемало през последните 12 месеца една от следните длъжности: държавен глава, ръководител на правителство, министър и заместник – министър; член на парламент; член на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт; член на сметна палата; член на управителен органи на централна банка; посланик и управляващ дипломатическа мисия; висш офицер от въоръжените сили; член на административен, управителен или надзорен орган на държавно предприятие и търговско дружество с едноличен собственик държавата; кмет или заместник – кмет на община или район; председател на общински съвет. В случай, че **Клиентът** или свързано с него лице, заема или са заемали през последните 12 месеца някоя от изброените длъжности, **Клиентът** се задължава да декларира това обстоятелство пред **БенчМарк Финанс**.

7.6. Клиентът декларира, че преди да сключи настоящия договор е получил от **БенчМарк Финанс** цялата информация, която **БенчМарк Финанс** е длъжен да му предостави съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им, и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти и сключването на сделки с тях.

7.7. БенчМарк Финанс е администратор на лични данни и на основание Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския Парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Общ регламент относно защитата на данните) и с подписването на настоящия договор, **БенчМарк Финанс** уведомява **Клиента**, че:

7.7.1. Обработването на личните данни на **Клиента** се извършва с оглед изпълнение на нормативно установени задължения на **БенчМарк Финанс** да идентифицира клиентите си, за да удостовери

самоличността им, съгласно приложимото право, преди да сключи договор за предоставяне на предлаганите услуги. Достъп до предоставените данни ще имат само овластените за това служители на **БенчМарк Финанс**. В случай, че **Клиентът** откаже да предостави свои лични данни, или ако впоследствие данните бъдат заличени по искане **Клиента**, **БенчМарк Финанс** няма да може да извършва дейност за сметка на **Клиента**.

7.7.2. Личните данни на **Клиента** могат да бъдат предоставяни на компетентните държавни органи, осъществяващи надзор върху дейността на **БенчМарк Финанс**, а на други лица, само когато това е предвидено в нормативен акт. 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 му доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава шестнадесета, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/ито Клиентът е местно лице за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България.

7.8. С подписването на Договора **Клиентът** декларира и потвърждава, че му е предоставена необходимата информацията по чл. 13 и сл. от Регламента и е запознат с Политиката за поверителност.

С подписването на настоящия договор **Клиентът** декларира, че е запознат и информиран, че за целите на обработването, както е посочено по-горе, **БенчМарк Финанс**:

7.8.1. Обработка лични данни въз основа на законовото задължение, което се прилага спрямо Дружеството да идентифицира клиентите си.

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

7.8.3. Може да извършва проверка на предоставените лични данни от независими източници.

7.8.4. Може да разкрива личните му данни на трети лица в предвидените по закон случаи, при спазване на Общия Регламент относно защитата на личните данни. Клиентът потвърждава, че му е представена информацията по чл. 13 от Регламента. Информацията по чл. 142б, ал. от ДОПК, съдържаща негови лични данни, наличност или стойност по сметката/ите му, както и реализираните по сметката/ите му доходи може да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация, съгласно глава XVI, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/иите, на която/ито **Клиентът** е местно лице за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България.

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

7.9. С подписване на настоящия договор **Клиентът** декларира, че:

7.9.1. Всички предоставени във връзка със сключването на този договор данни са верни, изчерпателни и предоставени доброволно и **Клиентът** се задължава при настъпване на промяна в същите да информира незабавно и в писмена форма **БенчМарк Финанс**, както и да предостави други данни и документи, ако това е необходимо.

7.9.2. Желаете да получава цялата дължима съгласно действащата нормативна уредба информация във връзка със сключваните от него сделки, включително потвърждения и отчет за сключените сделки, в съответната платформа или на уебсайта на **БенчМарк Финанс**.

7.9.3. Желаете да получава цялата дължима от страна на **БенчМарк Финанс** обща информация като уведомления, известия или съобщения относно промени в политиките, правила, общи условия и други документи на **БенчМарк Финанс** по предвидения в чл. чл. 5.7. и 5.9. ред.

7.10. С подписване на този договор,, в качеството на лице по чл. 39, ал. 1, т. 2/ брокер от Наредба № 38 от 25.07.2007 г., декларира, че е проверил/а самоличността на **Клиента**/ неговия пълномощник и потвърждава, че изискванията на чл. 24, ал. 2 от Наредба № 38 са спазени. Въз основа на информацията, предоставена от **Клиента** в Приложение 2 към договора, **БенчМарк Финанс** го уведомява, че информацията не е достатъчна, за да може да бъде направена преценка дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него.

VIII. Дефиниции

8.1. Описаните по-долу термини, освен ако контекстът не изисква друго, имат следните значения и могат да бъдат употребявани в единствено или множествено число, в зависимост от случая:

8.1.1. „Платформа“ означава система (софтуер) за търговия чрез интернет, предоставена от **БенчМарк Финанс** на **Клиента**, и даваща възможност за сключване на сделки с финансови инструменти.

8.1.2. „Уебсайт“ е, сайт на адреси: www.benchmark.bg, www.clients.benchmark.bg или друг уебсайт на **БенчМарк Финанс**.

8.1.3. „Сметка“ означава сметка за сделки на **Клиента** в **БенчМарк Финанс**.

8.1.4. „Марджин сделка“ означава сделка за покупка на финансов инструмент за сметка на клиент, при която за заплащане на този инструмент **Клиентът** използва паричен заем от съответния пазар.

8.1.5. „Работен ден“ означава дните, в които **БенчМарк Финанс** обслужва клиенти. Те включват всички делнични дни на годината, с изключение на някои български или международни официални празници, за които **Клиентът** ще бъде предварително уведомен.

8.1.6. „Упълномощено лице“ означава лице, упълномощено с нотариално заверено изрично пълномощно от **Клиента** да дава инструкции на **БенчМарк Финанс**.

8.1.7. „Тарифа“ означава тарифата на **БенчМарк Финанс**, публикувана на уебсайта

Този договор и всички приложения към него се съставиха в 2 /два/ еднообразни екземпляра – по един за всяка една от страните по него.

Следните приложения са неразделна част от настоящия договор:

Приложение 1 – Политика за поверителност.

Приложение 2 – Декларации и съгласия от **Клиента**.

Приложение 2 – Декларация за целите на автоматичния обмен на финансова информация на основание чл. 142т, ал. 1 от ДОПК.

За БенчМарк Финанс:

За Клиента:

.....

.....

ПОЛИТИКА ЗА ПОВЕРИТЕЛНО ТРЕТИРАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

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

1. Кой обработка Вашите данни.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. На кого можем да разкрием Вашите данни

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

4. Как защитаваме Вашите данни

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

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

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

5. Колко дълго съхраняваме Вашите данни

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

6. Какви са Вашите права

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Как можете да упражните своите права?

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

7. Свържете се с нас

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

Декларации и съгласия от Клиента

Долуподписаният/ата,

ЕГН уведомявам **БенчМарк Финанс** и декларирам, че:

1. Не съм лице, за което се изисква и е получило разрешение за извършване на дейност на финансови пазари или чиято дейност на финансовите пазари е регулирана по друг начин, голямо предприятие, национален или регионален орган на държавна власт, държавен орган или международна институция или организация, или друг институционален инвеститор, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти.

2. Желая да ползвам инвестиционна услуга, различна от управление на портфейл и/или инвестиционни консултации. Притежавам следния опит и знания в сферата на инвестиционната дейност:

Вид услуги, сделки и финансови инструменти, с които съм запознат:

.....

Степен на образование, професия или специалност, изискваща знания относно сделки с финансови инструменти:

.....

Ще сключвам за моя сметка следните сделки с финансови инструменти (същност, обем, честотата и период на сключване на сделките):

.....

Уведомен съм, че при непредоставяне на горната информация или при предоставяне на недостатъчна такава, **БенчМарк Финанс** няма да може да прецени дали предлаганата услуга е подходяща за мен и съм съгласен с последствията от това.

3. Не заемам, не съм заемал през последните 12 месеца и не съм свързано лице, с лице, заемащо или заемало през последните 12 месеца една от следните длъжности: държавен глава, ръководител на правителство, министър и заместник – министър; член на парламент; член на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт; член на сметна палата; член на управителен органи на централна банка; посланик и управляващ дипломатическа мисия; висш офицер от въоръжените сили; член на административен, управителен или надзорен орган на държавно предприятие и търговско дружество с едноличен собственик държавата; кмет или заместник – кмет на община или район; председател на общински съвет.

4. Дейността на представляваното от мен дружество не подлежи на лицензиране по смисъла на Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност или друг разрешителен режим.

5. Уведомен съм, че **БенчМарк Финанс** определя своите клиенти като **непрофесионални** по отношение на всички предлагани инвестиционни услуги, дейности и финансови инструменти. Съгласен съм с направената категоризация. Известно ми е, че мога да поискам да бъде категоризиран като професионален клиент, при условията по чл. 16 от Правилата за категоризация на клиенти, част от Общите условия за сделки с финансови инструменти на БенчМарк Финанс.

6. Задължавам се да уведомя в срок от пет работни дни **БенчМарк Финанс** при промяна в личните ми данни или в някое от обстоятелствата, декларирани по – горе.

7. Уведомен съм, че ако някое от по-горните обстоятелства не важи за мен, следва да представя допълнителна информация тук

.....

.....

Давам съгласието си **БенчМарк Финанс** да използва данните ми за контакт, за да ми предоставя информация за предлагани услуги и продукти. Разбирам, че мога да възразя по всяко време срещу обработване на данните ми за посочените цели.

Клиент:

.....

ДЕКЛАРАЦИЯ
за целите на автоматичния обмен на финансова информация
на основание чл. 142т, ал. 1 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК)

Част 1. Имена на титуляра на сметката – физическо лице

Имена по документ за самоличност

Част 2. Адрес по местоживееене

Държава:			
Населено място (гр./с.):		Квартал:	
Улица:		№:	Етаж:
			Ап.:
			Пощенски код:

Част 3. Дата и място на раждане

Дата на раждане				Място на раждане			
Ден	Месец	Година		Държава	Населено място (гр./с.):		

Част 4. Гражданство

Гражданство:	
В случай, че титулярът на сметката притежава повече от едно гражданство (вкл. зелена карта за САЩ), моля отбележете с „X“ и в долното поле посочете всяка държава, на която сте гражданин.	
Друго гражданство:	

Част 5. Юрисдикция на местно лице за данъчни цели и данъчен номер

Юрисдикция, на която титулярът на сметката е местно лице за данъчни цели:	
Данъчен идентификационен номер, издаден от тази юрисдикция:	
Ако титулярът на сметката е местно лице за данъчни цели на България, моля посочете ЕГН, ЛНЧ или служебен № на НАП.	

Част 6. Ако титулярът на сметката е местно лице за данъчни цели на повече от една юрисдикция, моля посочете информация за всяка юрисдикция поотделно. Ако е необходимо, таблицата може да бъде копирана допълнително.

Друга юрисдикция, на която титулярът на сметката е местно лице за данъчни цели:	
Населено място (гр./с.):	
Квартал:	
Улица:	
№:	Етаж:
Ап.:	Пощенски код:
Данъчен идентификационен номер, издаден от тази друга юрисдикция:	

Част 7. Данни за представляващия титуляра на сметката

Ако декларацията не е подписана от титуляра на сметката, моля посочете:	Имена на лицето, подписало декларацията:
	В качеството му на:
Друга информация:	

Декларирам, че посочените от мен данни са верни, изчерпателни и предоставени доброволно. Задължавам се при настъпване на промяна в същите да информирам незабавно и в писмена форма финансовата институция, както и да предоставя други данни и документи, ако е това е необходимо. Няясно съм, че финансовата институция може да обработва, съхранява, използва и да разкрива на трети лица предоставените от мен лични данни в предвидените в закон случаи и потвърждавам, че ми е предоставена информацията по чл. 13 от Общ регламент относно защитата на данните. Декларирам, че съм получил изричното съгласие на титуляра на сметката личните му данни да бъдат обработвани, съхранявани, използвани и разкривани от финансовата институция на трети лица в предвидените в закон случаи и потвърждавам, че му е предоставена информацията по чл. 14 от Регламента. Декларирам, че съм уведомен относно възможността информацията по чл. 142б, ал. 1 от ДОПК, съдържаща мои лични данни или лични данни на титуляра на сметката, наличност или стойност по сметката, както и реализираните по сметката приходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава шестнадесета, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/ито съм/титулярът на сметката е местно лице за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България. Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Дата:

Подпис:

ДЕКЛАРАЦИЯ
за целите на автоматичния обмен на финансова информация на основание
чл. 142т, ал. 1 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК)

Част 1. Данни за лицето, представляващо образуването (ако е необходимо да бъдат посочени повече лица, таблицата може да бъде копирана допълнително)

Имена по документ за самоличност:			
ЕГН/ЛНЧ/друг номер			
Документ за самоличност (№, дата на изд., изд. от)			
Предоставям информация за посоченото в част 2 образуване в качеството ми на:	Законен представител (длъжност):		
	Пълномощник (№, дата на пълномощно):		

Имена по документ за самоличност:			
ЕГН/ЛНЧ/друг номер			
Документ за самоличност (№, дата на изд., изд. от)			
Предоставям информация за посоченото в част 2 образуване в качеството ми на:	Законен представител (длъжност):		

Част 2. Наименование и адрес на титуляра на сметката - образуване

Наименование						
Държава:		Населено място (гр./с.):				
Улица:	Квартал:	№:	Етаж:	Ап.:	Пощенски код:	

Част 3. Юрисдикция на местно лице за данъчни цели и данъчен номер

Юрисдикция, на която образуването е местно лице за данъчни цели:	
Данъчен идентификационен номер, издаден от тази юрисдикция:	

Част 4. В случай, че образуването е местно лице за данъчни цели на повече от една юрисдикция, моля попълнете информация за всяка юрисдикция поотделно (ако е необходимо, таблицата може да бъде копирана допълнително)

Адрес в друга юрисдикция, на която образуването е местно лице за данъчни цели:	Юрисдикция:					
	Населено място (гр./с.):					
Улица:	№	Етаж	Ап.	Пощенски код:		
Данъчен идентификационен номер, издаден от тази юрисдикция:						

Част 5. В случай че титулярът на сметката е местно лице за данъчни цели на САЩ, моля попълнете долната част

Отбележете с 'X', ако титулярът на сметката е определено американско лице.	
Ако титулярът на сметката е местно лице на САЩ, но не е определено американско лице и по отношение на него не следва да се предоставя информация за целите на FATCA, моля посочете съответния код:	

Част 6. В случай че титулярът на сметката е финансова институция, моля попълнете долната част.

Отбележете с 'X', ако титулярът на сметката е финансова институция.	
Моля посочете Глобалния идентификационен номер на посредник (GIIN) на финансовата институция:	
Ако за целите на FATCA споразумението финансовата институция е със статут на подпомагано образуване и все още не е получила собствен GIIN, моля посочете наименованието и GIIN на подпомагащото образуване.	
Наименование:	GIIN на подпомагащото образуване:
В случай че не разполагате с GIIN, издаден от американските данъчни власти, моля посочете причините за това, както и статутът, който финансовата институция има съгласно FATCA.	
Ако титулярът на сметката е финансова институция, може да не попълвате части 7, 8 и 9 от формуляра.	
Отбележете с 'X', ако титулярът на сметката е инвестиционно образуване, установено в неучастваща юрисдикция и управлявано от друга финансова институция. В този случай трябва да попълните част 9.	

Част 7. Специален статут на образуването.

Моля отбележете с „X“, ако титулярът на сметката отговаря на някое от следните условия.	
Титулярът на сметката е регулярно търгуван на място за търговия на ценни книжа	
Титулярът на сметката е свързано образуване с образуване, регулярно търгувано на място за търговия на ценни книжа	
Титулярът на сметката е държавно образуване (напр. държавна институция, орган на местна власт, бюджетно предприятие и др.)	

Титулярът на сметката е международна организация или централна банка

Ако е отбелязано някое от горните обстоятелства, част 8 и 9 може да не бъдат попълвани.

Част 8. Активно или пасивно нефинансово образование

Титулярът на сметката е пасивно нефинансово образование

Титулярът на сметката е активно нефинансово образование

Ако титулярът на сметката е активно нефинансово образование, моля посочете съответния код:

Ако статутът на образованието не може обосновано да бъде определен, следва да се приеме, че то е пасивно нефинансово образование. Ако титулярът на сметката е пасивно нефинансово образование, следва да бъде предоставена информация за контролиращите му лица.

Ако е отбелязано, че титулярът на сметката е активно нефинансово образование, част 9 може да не се попълва.

Част 9. Информация за контролиращите лица на образованието (ако е необходимо, таблицата може да бъде копирана допълнително)

Имена по документ за самоличност:

Гражданство:	Адрес в юрисдикцията, на която контролиращото лице е местно лице за данъчни цели				Държава:	Населено място (гр./с.):			
Улица:	№		Етаж	Ап.	Пощенски код:				
Дата на раждане	Ден	Месец	Година	Място на раждане	Държава:		Населено място (гр./с.):		
Данъчен идентификационен номер:				Функция на контролиращото лице, моля посочете съответния код					

Имена по документ за самоличност:

Гражданство:	Адрес в юрисдикцията, на която контролиращото лице е местно лице за данъчни цели				Държава:	Населено място (гр./с.):			
Улица:	№		Етаж	Ап.	Пощенски код:				
Дата на раждане	Ден	Месец	Година	Място на раждане	Държава:		Населено място (гр./с.):		
Данъчен идентификационен номер:				Функция на контролиращото лице, моля посочете съответния код					

Имена по документ за самоличност:

Гражданство:	Адрес в юрисдикцията, на която контролиращото лице е местно лице за данъчни цели				Държава:	Населено място (гр./с.):			
Улица:	№		Етаж	Ап.	Пощенски код:				
Дата на раждане	Ден	Месец	Година	Място на раждане	Държава:		Населено място (гр./с.):		
Данъчен идентификационен номер:				Функция на контролиращото лице, моля посочете съответния код					

Имена по документ за самоличност:

Гражданство:	Адрес в юрисдикцията, на която контролиращото лице е местно лице за данъчни цели				Държава:	Населено място (гр./с.):			
Улица:	№		Етаж	Ап.	Пощенски код:				
Дата на раждане	Ден	Месец	Година	Място на раждане	Държава:		Населено място (гр./с.):		
Данъчен идентификационен номер:				Функция на контролиращото лице, моля посочете съответния код					

Друга информация:

Декларирам, че посочените от мен данни са верни, изчерпателни и предоставени доброволно. Задължавам се при настъпване на промяна в същите да информирам незабавно и в писмена форма финансовата институция, както и да предоставя други данни и документи, ако е това е необходимо. Декларирам, че съм получил изричното съгласие на контролиращите лице личните им данни да бъдат обработвани, съхранявани, използвани и разкривани от финансовата институция на трети лица в предвидените в закон случаи и потвърждавам, че им е предоставена информацията по чл. 14 от Общия регламент относно защитата на данните. Декларирам, че съм уведомен относно възможността информацията по чл. 142б, ал. 1 от ДОПК, съдържаща лични данни, наличност или стойност по сметката, както и реализираните по сметката доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава шестнадесета, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/ито образованието и контролиращите лица са местни лица за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България. Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Дата:

Подпис: