

Regulamin

Ośrodka Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego

Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

Rozdział I

Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin Ośrodka Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni określa organizację i zasady funkcjonowania Ośrodka.

§ 2

Ilekoć w Regulaminie ODFIK jest mowa o:

SKEF - rozumie się przez to Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej.

ODFIK - rozumie się przez to Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego.

§ 3

1. Zarząd SKEF może powoływać ODFIK na terenie kraju.
2. Usługi świadczone przez ODFIK są dostępne dla klientów w oparciu o harmonogram ustalony przez Dyrektora biura SKEF na wniosek Kierownika ODFIK.

Rozdział II

Postanowienia szczegółowe

Struktura ODFIK

§ 4

Pracownicy SKEF oraz inne osoby współpracujące świadczą usługi doradcze w ODFIK.

§ 5

Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego specjalizuje się w świadczeniu usług w zakresie poradnictwa finansowego i doradztwa konsumentckiego, w szczególności dla osób nadmiernie zadłużonych.

§ 6

1. Usługi ODFIK są: ogólnodostępne, bezpłatne i poufne.
2. Pierwszeństwo w korzystaniu z usług ODFIK przysługuje członkom Stowarzyszenia.
3. Klient jest uprawniony do trzykrotnego skorzystania w jednej sprawie z usług ODFIK.
4. Specjalista ODFIK sporządza z udzielonej porady notatkę.

§ 7

Usługi doradcze ODFIK świadczone są w zakresie :

1. pomocy w określeniu finansowej i prawnej sytuacji klienta,
2. przekazywania informacji o przysługujących klientowi prawach i uprawnieniach konsumenckich,
3. wyjaśnienia procedur kredytowych,
4. doradztwa w zakresie budżetu domowego,
5. wyjaśnienia zagadnień związanych z nadmiernym zadłużeniem.

§ 8

Procedura postępowania z klientem ODFIK :

1. Specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego podczas pierwszego kontaktu z klientem przekazuje informacje o zasadach funkcjonowania Ośrodka.
2. Specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego podejmuje decyzję o wypełnieniu ankiety, zawierającej pytania dotyczące sytuacji finansowej i prawnej klienta.
3. Specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ustala stan faktyczny w oparciu o przekaz ustny i przedłożoną dokumentację.
4. Specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego przedstawia możliwe rozwiązania problemu, w przedmiocie których klient podejmuje ostateczną decyzję.

§ 9

ODFIK nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności za skutki działań podjętych przez klientów Ośrodka w oparciu o udzielone porady przez jego pracowników lub osoby współpracujące.

Rozdział III
Przetwarzanie danych osobowych
§ 10

1. SKEF przetwarza dane Klientów zgodnie z ROZPORZĄDZENIEM PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (RODO).
2. Administratorem danych osobowych Klienta jest Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej z siedzibą w Gdyni, przy ul. Legionów 126, z którym można się skontaktować listownie: kierując list na adres siedziby, telefonicznie: 586249872 lub mailowo: skef@skef.pl;
3. SKEF przetwarza wskazane dane osobowe na podstawie prawnie uzasadnionego interesu, którym jest świadczenie Usług doradczych Ośrodkiem Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego (dalej: ODFIK) (art. 6 ust. 1 pkt f) RODO).
4. Dane osobowe Klienta będą przetwarzane również w następujących celach i na następujących podstawach prawnych:
 - a. w celach korespondencyjnych z ODFIK, wewnętrznej sprawozdawczości i archiwalnych – (art. 6 ust. 1 pkt f) RODO);
 - b. w celu ustalenia, dochodzenia i obrony przed roszczeniami (art. 6 ust. 1 pkt f) RODO).
5. Dane osobowe Klienta będą przechowywane do chwili załatwienia sprawy, a potem przez okres przedawnienia potencjalnych roszczeń;
6. Podanie przez Klienta danych osobowych jest warunkiem skorzystania w pełni z Usług doradczych ODFIK, a konsekwencją niepodania danych może być odmowa udzielenia części usług.
7. SKEF może przekazać dane kontaktowe Klientów podmiotom, które świadczą na rzecz SKEF usługi w szczególności: usługi doradczo-prawne, księgowe, informatyczne.
8. Klienci mają prawo do:
 - a. dostępu do swoich danych osobowych,
 - b. żądania sprostowania danych, które są nieprawidłowe,
 - c. żądania usunięcia danych,
 - d. żądania ograniczenia przetwarzania danych,
 - e. wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych,
 - f. wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
9. SKEF nie przetwarza danych osobowych Klientów w sposób opierający się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu.

Rozdział IV
Postanowienia końcowe

§ 11

1. Regulamin zatwierdza Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej Uchwałą nr 1 Zarządu SKEF z dnia 18 maja 2010 r.
2. Wszelkie zmiany w regulaminie wymagają formy pisemnej.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 18 maja 2010r.

Jednolity tekst Regulaminu zatwierdzony Uchwałą nr 2 Zarządu SKEF z dnia 25 lutego 2020 roku.