

**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:

1. SKEF - rozumie się przez to Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej.
2. ODFIK - rozumie się przez to Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego.
3. Kliencie - rozumienie się osoby, korzystające z usług świadczonych przez Doradców ODFIK.
4. Doradcy – rozumienie się specjalistę zatrudnionego przez SKEF posiadającego wykształcenie wyższe, wiedzę i doświadczenie w zakresie przepisów prawnych regulujących sprawy konsumenckie, a w szczególności upadłość konsumencką.

§ 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 konsumenckiego, w szczególności dla osób nadmiernie zadłużonych.

§ 6

1. Usługi ODFIK są: ogólnodostępne i poufne.
2. Usługi świadczone przez ODFIK mogą być nieodpłatne lub odpłatne.
3. Pierwszeństwo w korzystaniu z usług ODFIK przysługuje członkom Stowarzyszenia.
4. Klient, w przypadku nieodpłatnych porad jest uprawniony do trzykrotnego skorzystania w jednej sprawie z usług ODFIK.
5. Specjalista ODFIK sporządza z udzielonej porady notatkę.

## § 7

1. Bezpłatne usługi doradcze ODFIK świadczone są w zakresie:
  - 1.1. pomocy w określeniu finansowej i prawnej sytuacji klienta,
  - 1.2. przekazywania informacji o przysługujących klientowi prawach i uprawnieniach konsumenckich, wyjaśnienia procedur kredytowych,
  - 1.3. doradztwa w zakresie budżetu domowego,
  - 1.4. wyjaśnienia zagadnień związanych z nadmiernym zadłużeniem.
2. Odpłatne usługi doradcze ODFIK świadczone są w zakresie upadłości konsumenckiej, za wyjątkiem pierwszej porady informacyjnej.

## § 8

1. Procedura postępowania z klientem ODFIK:
  - 1.1. Doradca podczas pierwszego kontaktu z klientem przekazuje informacje o zasadach funkcjonowania Ośrodka.
  - 1.2. Doradca podejmuje decyzję o wypełnieniu ankiety, zawierającej pytania dotyczące sytuacji finansowej i prawnej klienta.
  - 1.3. Doradca ustala stan faktyczny w oparciu o przekaz ustny i przedłożoną dokumentację.
  - 1.4. Doradca przedstawia możliwe rozwiązania problemu, w przedmiocie których klient podejmuje ostateczną decyzję.
2. Procedura postępowania z klientem ODFIK w zakresie świadczenia odpłatnej pomocy prawnej regulują ogólne warunki świadczenia pomocy prawnej w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego SKEF w zakresie upadłości konsumenckiej.

## **Rozdział III Przetwarzanie danych osobowych**

## § 9

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 Konsumenckiego (dalej: ODFIK) (art. 6 ust. 1 pkt f) RODO).
4. SKEF przetwarza dane osobowe Klienta w celach związanych z realizacją obowiązków prawnych ciążących na SKEF (art. 6 ust. 1 pkt c) RODO), którymi są:
  - 4.1. w celach związanych z obsługą członkostwa w SKEF - na podstawie ustawy z dnia 07 kwietnia 1989 roku Prawo o stowarzyszeniach (Dz. U. Nr 20, poz. 104 ze zmianami);
  - 4.2. w celach związanych z wypełnieniem obowiązków prawnych SKEF na podstawie ustawy z dnia 07 kwietnia 1989 roku Prawo o stowarzyszeniach i innych ustaw;
  - 4.3. w celach rachunkowych, księgowych, archiwalnych i wewnętrznej sprawozdawczości – na podstawie ustawy z 24 września 1994r. o rachunkowości;
5. Dane osobowe Klienta będą przetwarzane również w następujących celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez SKEF ( art. 6 ust. 1 pkt f) RODO) lub w celach realizacji umów zawartych ze SKEF ( art. 6 ust. 1 pkt b) RODO):
  - 5.1. w celu realizacji zadań statutowych SKEF i świadczonych usług w szczególności w związku z:

- 5.1.1. obsługą członkostwa w SKEF;
- 5.1.2. korzystaniem z pomocy Ośrodka Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego (ODFIK);
- 5.1.3. w celach korespondencyjnych z ODFIK;
- 5.2. w celu prowadzenia marketingu bezpośredniego produktów i usług SKEF;
- 5.3. w celach załatwienia danej sprawy w SKEF;
- 5.4. w celach realizacji umowy zawartej ze SKEF;
- 5.5. w celu ustalenia, dochodzenia i obrony przed roszczeniami;
6. Dane osobowe Klienta mogą być również przetwarzane na podstawie wyrażonej przez Państwa zgody ( art. 6 ust. 1 pkt a) RODO).
7. Dane osobowe Klienta będą przechowywane do chwili załatwienia sprawy w SKEF, a po jej zakończeniu przez okres wymagany przepisami prawa oraz przedawnienia potencjalnych roszczeń.
8. Podanie przez Klienta danych osobowych jest warunkiem skorzystania w pełni z Usług doradczych ODFIK, a konsekwencją niepodania danych może być odmowa udzielenia części usług.
9. SKEF może przekazać dane kontaktowe Klientów podmiotom, które świadczą na rzecz SKEF usługi w szczególności: usługi doradczo-prawne, księgowe, informatyczne.
10. Klienci mają prawo do:
  - 10.1. dostępu do swoich danych osobowych,
  - 10.2. żądania sprostowania danych, które są nieprawidłowe,
  - 10.3. żądania usunięcia danych,
  - 10.4. żądania ograniczenia przetwarzania danych,
  - 10.5. wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych,
  - 10.6. wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (na adres Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa).
11. SKEF nie przetwarza danych osobowych Klientów w sposób opierający się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu.

#### **Rozdział IV** **Postanowienia końcowe**

##### § 10

1. Regulamin zatwierdza Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej Uchwałą nr 2 Zarządu SKEF z dnia 08.06.2020 r.
2. Wszelkie zmiany w regulaminie wymagają formy pisemnej.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 08.06.2020 r.