Regulamin szkoleń i egzaminów organizowanych przez Akademię Planowania Finansowego im. Franciszka R. Zięby

§1
POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin („Regulamin") określa zasady udziału w szkoleniach i egzaminach organizowanych przez Akademię Planowania Finansowego, która jest integralną częścią Europejskiej Federacji Doradców Finansowych - EFFP Polska.
2. Organizatorem szkoleń i egzaminów jest Akademia Planowania Finansowego z siedzibą przy ul. Równoległa 2, 02-235 Warszawa.
3. Przepisy Regulaminu stanowią integralną część zgłoszenia uczestnictwa w szkoleniu i/lub egzaminie i obowiązują wszystkich Uczestników.
4. Organizator zobowiązuje się przeprowadzić szkolenie i egzamin zgodnie z warunkami przedstawionymi w ofercie, w niniejszym Regulaminie i Regulaminie Certyfikatów.

§2
UCZESTNICTWO W SZKOLENIU

1. Uczestnik przesyłając formularz zgłoszeniowy akceptuje Regulamin i wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych do celów realizacji usługi.
2. Po przesłaniu formularza zgłoszeniowego Uczestnik otrzymuje drogą mailową odrębny formularz online - formularz zapisu. Przesłanie formularza zapisu on-line stanowi zawarcie umowy wiążącej i jest jednocześnie zobowiązaniem do zapłaty.
3. Najpóźniej na 5 dni przed rozpoczęciem szkolenia, na podany w formularzu zgłoszeniowym adres e-mail zostaną przesłane informacje dotyczące szkolenia lub egzaminu. W przypadku nieotrzymania jakichkolwiek informacji do 4 dni przed zajęciami, prosimy o kontakt telefoniczny lub mailowy z biurem AFP, EFFP Polska: tel.: 736 285 266, e-mail: info@akademiaplanowaniafinansowego.pl
4. Organizator zastrzega sobie prawo zmiany terminu szkolenia z przyczyn niezależnych od Organizatora lub w przypadku zbyt małej liczby zgłoszeń. W sytuacji, gdy po przesunięciu terminu strona zamawiająca nie ma możliwości uczestniczenia w kursie, przysługuje jej zwrot kwoty wniesionej na konto Organizatora.

Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska (European Federation of Financial Professionals Polska)
tel.: +48 736 285 266, e-mail: info@effp.pl
ul. Równoległa 2,02-235 Warszawa
Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy, KRS: 0000288000
Rejestr Stowarzyszeń i Przedsiębiorców, NIP: 5222872022, Regon: 141131804

5. Szkolenie stacjonarne odbywa się w wynajmowanej sali szkoleniowej dostosowanej powierzchnią oraz wyposażeniem do realizacji usługi szkoleniowej zgodnie z zasadami BHP oraz wytycznymi ze strony Ministerstwa Rozwoju, Pracy i Technologii i Głównego Inspektoratu Sanitarnego.
6. Szkolenie on-line odbywa się poprzez platformę internetową. Uczestnik zobowiązany jest dysponować na czas szkolenia/egzaminu komputerem z szybkim internetem, działającą kamerką, mikrofonem i głośnikami w celu aktywnego uczestnictwa w szkoleniu/egzaminie. Dostęp do spotkania wraz z instrukcją korzystania z platformy internetowej przesyłany jest drogą mailową najpóźniej na dzień przed rozpoczęciem zajęć.
7. Zasady egzaminu określa Regulamin Certyfikatów, z którym osoba przystępująca do egzaminu na Certyfikat EFG®/EFC®/EFP® jest zobowiązana się zapoznać.

§3
WARUNKI PŁATNOŚCI

1. Koszt uczestnictwa wraz z usługami zawartymi w cenie, podany jest w ofercie poszczególnych szkoleń.
2. Wpłaty należy dokonać na konto wskazane w formularzu zgłoszeniowym.
3. Szkolenia i egzaminy są zwolnione z podatku VAT.
4. Faktura za udział w szkoleniu zostanie wystawiona po zaksięgowaniu wpłaty za szkolenie/egzamin.
5. Uczestnik upoważnia EFFP Polska do wystawienia faktury i przesłania dokumentu na adres e-mail wskazany w formularzu zgłoszeniowym.

§4
REZYGNACJA Z USŁUGI

1. Bezkosztowej rezygnacji z udziału w usłudze realizowanej online można dokonać nie później niż 7 dni przed terminem szkolenia. W przypadku zgłoszenia rezygnacji po ww. terminie Uczestnik ponosi 100% kosztów uczestnictwa. Rezygnację z udziału w szkoleniu/egzaminie należy przesłać w formie pisemnej (drogą mailową lub listowną).
2. Bezkosztowej rezygnacji z udziału w usłudze realizowanej stacjonarnie można dokonać najpóźniej na 21 dni przed szkoleniem/egzaminem przesyłając informację w formie pisemnej (drogą mailową lub listowną). Odwołanie zgłoszenia na 14 dni przed

Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska (€uropean Federation of Financial Professionals Polska)
tel.: +48 736 285 266, e-mail: info@effp.pl
ul. Równoległa 2,02-235 Warszawa
Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy, KRS: 0000288000
Rejestr Stowarzyszeń i Przedsiębiorców, NIP: 5222872022, Regon: 141131804

szkoleniem/egzaminem stacjonarnym, po uprzednim pisemnym zgłoszeniu, wiąże się z poniesieniem 50% kosztu całego szkolenia. W przypadku rezygnacji w terminie krótszym niż 14 dni osoba zgłoszona ponosi 100% kosztów.

3. Za datę rezygnacji przyjmuje się termin wpłynięcia pisma do Organizatora.

§5
PRAWA AUTORSKIE

1. Materiały szkoleniowe przekazywane uczestnikom zajęć chronione są prawem autorskim. Kopiowanie i upowszechnianie ich w celach komercyjnych jest zabronione.
2. Informujemy, że obowiązuje całkowity zakaz rejestrowania zajęć przez Uczestników szkoleń. Zabroniona jest jakakolwiek forma utrwalania dźwięku i obrazu ze szkoleń/egzaminów (m.in. nagrywanie audio, nagrywanie wideo, fotografowanie, zrzuty ekranu). Kopiowanie lub próba skopiowania szkoleń/egzaminów i innych materiałów chronionych prawami autorskimi oraz ich dalsze rozpowszechnianie stanowi poważne przestępstwo. W przypadku naruszenia wyżej wymienianych zasad zostaną podjęte stosowne kroki prawne.

§6
REKLAMACJE

1. Reklamacja powinna być złożona w terminie nieprzekraczającym 7 dni od daty zakończenia szkolenia/ egzaminu,
2. Organizator zobowiązuje się rozpatrzyć reklamację w przeciągu 30 dni od daty ich otrzymania i niezwłocznie powiadomić Uczestnika o wyniku reklamacji.
3. Reklamacja powinna zawierać następujące elementy:
   1) dane kontaktowe Uczestnika
   2) tytuł i termin szkolenia/egzaminu wobec, którego są zgłaszane zastrzeżenia
   3) dane prowadzącego zajęcia
   4) szczegółowy opis problemu
4. Powodem reklamacji nie mogą być sytuacje/zdarzenia niezależne od Organizatora,
5. Organizator zastrzega sobie prawo do pozostawienia reklamacji bez rozpatrzenia, jeżeli reklamacja zostanie złożona po przekroczeniu terminu, o którym mowa w pkt.1.

Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska (€uropean Federation of Financial Professionals Polska)
tel.: +48 736 285 266, e-mail: info@effp.pl
ul. Równoległa 2,02-235 Warszawa
Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy, KRS: 0000288000
Rejestr Stowarzyszeń i Przedsiębiorców, NIP: 5222872022, Regon: 141131804

§7
POLITYKA RABATOWA

1. Przy zgłoszeniu 2-4 uczestników polityka rabatowa Organizatora przewiduje 10% zniżkę dla każdego uczestnika.
2. Przy zgłoszeniu 5 lub więcej uczestników polityka rabatowa Organizatora przewiduje 15% zniżkę dla każdego uczestnika.
3. Polityka rabatowa obowiązuje uczestników zgłoszonych na to samo szkolenie w tym samym terminie.
4. Polityka rabatowa ma zastosowanie do szkoleń/egzaminów, które nie są aktualnie objęte rabatem. Zniżka naliczana jest od ceny regularnej szkolenia/egzaminu.
5. Polityka rabatowa nie obowiązuje w przypadku szkoleń dofinansowanych (KFS, BUR, itp.).

§8
KLAUZULA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

Zgodnie z postanowieniami art. 13 ust. 1 i 2 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z 27 kwietnia 2016 roku, informujemy, że:

1. Administratorem danych osobowych Uczestnika jest Europejska Federacja Doradców Finansowych - EFFP Polska z siedzibą w Warszawie, ul. Równoległa 2, tel.: +48 736 285 266, e-mail: info@effp.pl

2. Nadzór nad przetwarzaniem i ochroną danych osobowych sprawuje pracownik administracyjny, z którym skontaktować się można pod adresem: info@effp.pl

3. Dane osobowe Uczestnika przetwarzane są w celu zgłoszenia i udziału w szkoleniu i/lub egzaminie, realizacji usługi oraz wykonania świadczeń związanych z ww. wydarzeniami, takich jak przesyłanie materiałów szkoleniowych. Podstawą prawną do przetwarzania danych osobowych jest Art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO).

4. Dane mogą zostać ujawnione: partnerom wydarzenia, wyłącznie w celach realizacji szkolenia, a także podmiotom, które świadczą na rzecz Administratora danych osobowych usługi, wyłącznie w zakresie i w celu wynikającym z tych usług, a także innym podmiotom, przy wykorzystaniu usług których administrator prowadzi swoją działalność, takie jak zewnętrzna obsługa księgowa, przedsiębiorcy pocztowi w zakresie dostarczania korespondencji, drukarnie. Odbiorcami danych mogą być podmioty świadczące na rzecz Administratora usługi IT oraz hostingowe, w tym dostawca pakietu Google Workspace (Google Ireland Ltd.), na podstawie zawartej umowy powierzenia

Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska (€uropean Federation of Financial Professionals Polska)
tel.: +48 736 285 266, e-mail: info@effp.pl
ul. Równoległa 2,02-235 Warszawa
Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy, KRS: 0000288000
Rejestr Stowarzyszeń i Przedsiębiorców, NIP: 5222872022, Regon: 141131804

przetwarzania danych.

5. Dane osobowe, zależnie od ich kategorii i osób, których dotyczą, mogą być przechowywane do 10 lat od zakończenia zrealizowanej usługi (w przypadku osób, które zapiszą się i skorzystają – choćby częściowo – z usługi Podmiotu), lub do 6 lat (osoby pozostałe) celem usprawnienia procesów w razie roszczeń Klienta. Szczegółowe cele przetwarzania danych wraz z ich rodzajem i okresem przetwarzania podane są w tabeli zamieszczonej na końcu klauzuli informacyjnej.

6. Dane mogą być przekazywane do państw trzecich (poza Europejski Obszar Gospodarczy, np.USA) w związku z korzystaniem z usług Google Workspace. Przekazywanie odbywa się na podstawie standardowych klauzul umownych zatwierdzonych przez Komisję Europejską. Przekazywanie do Stanów Zjednoczonych odbywa się na podstawie decyzji Komisji Europejskiej o odpowiednim poziomie ochrony dla podmiotów uczestniczących w ramach EU-US Data Privacy Framework oraz/lub standardowych klauzul umownych zatwierdzonych przez Komisję Europejską.

7. Uczestnik ma prawo do żądania dostępu do jego danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania i prawo do przenoszenia danych.

8. Uczestnikowi przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna, że przetwarzanie jego danych osobowych narusza przepisy.

9. Podanie przez Uczestnika danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do rejestracji na wydarzenie i realizacji usługi szkoleniowej/egzaminacyjnej.

10. Administrator nie przetwarza danych osobowych w sposób zautomatyzowany (nie profiluje danych).

11. Informacje n.t. zakresu, celów i czasu przetwarzania danych znajdują się w poniższych tabelach.

12. W przypadku chęci zostania Członkiem EFFP Polska, obowiązuje Klauzula Informacyjna dotycząca członkostwa w Stowarzyszeniu. Klauzula dostępna jest w deklaracji członkowskiej na stronie www.effp.pl.

Tabela 1. **Złożone zgłoszenia do usług Podmiotu, bez zawarcia umowy** dot. usługi:

Rodzaj danych	Cel przetwarzania danych	Okres retencji
Imię i nazwisko	▪ obsługa Klienta ▪ rejestracja na szkolenie i sporządzenie umowy (w dalszym etapie)	Do 2 lat od ostatniego kontaktu.
Numer telefonu, adres e-mail	jak wyżej oraz: ▪ marketing (newsletter mailowy w przypadku wyrażenia zgody)	Do 2 lat od ostatniego kontaktu Newsletter– do momentu wycofania zgody (w dowolnym momencie)

Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska (€uropean Federation of Financial Professionals Polska)
tel.: +48 736 285 266, e-mail: info@effp.pl
ul. Równoległa 2,02-235 Warszawa
Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy, KRS: 0000288000
Rejestr Stowarzyszeń i Przedsiębiorców, NIP: 5222872022, Regon: 141131804

Tabela 2. **Zawarcie umowy i realizacja usługi**:

Rodzaj danych	Cel przetwarzania danych	Okres retencji
Imię i nazwisko	▪ rejestracja na szkolenie i sporządzenie umowy ▪ weryfikacja obecności na zajęciach oraz wyników z egzaminu; ▪ sporządzenie certyfikatu i legitymacji ▪ weryfikacja tożsamości (w tym zapobieganie oszustwom – podszywaniu się osób bez uprawnień za certyfikowanych doradców finansowych) ▪ rejestr uczestników ▪ usprawnienie procesów w przypadku roszczeń	*10 lat – *na podst.ust.RODO art.23 paragraf 1 pkt d) oraz g)*
Numer telefonu, adres e-mail	▪ obsługa Klienta, rejestracja na szkolenie ▪ wysyłka materiałów elektronicznych ▪ kontakt w sprawach dot. szkolenia (np. zmiana harmonogramu) ▪ weryfikacja tożsamości (w tym zapobieganie oszustwom – podszywaniu się osób bez uprawnień za certyfikowanych doradców finansowych) ▪ marketing (newsletter mailowy - w przypadku wyrażenia zgody) ▪ usprawnienie procesów w przypadku roszczeń	Do 6 lat newsletter mailowy – do momentu wycofania zgody (w dowolnym momencie)
Pesel	▪ weryfikacja tożsamości ▪ sporządzenie umowy ▪ wydanie legitymacji	*10 lat – *na podst.ust.RODO art.23 paragraf 1 pkt d) oraz g)* *[wyjaśnienie na dole Tabeli]*
Adres zamieszkania/ korespondencji	▪ Wysyłka certyfikatów, legitymacji, materiałów, dokumentów.	Osoby z certyfikatem – do 2 miesięcy od wysyłki certyfikatu/legitymacji Osoby bez certyfikatu – do zakończenia świadczonej usługi.
* Osoby, które skorzystały z usługi szkoleniowej i/lub egzaminacyjnej, niezależnie od wyniku egzaminu czy też tego czy do niego przystąpiły – imię, nazwisko oraz PESEL (jeśli dotyczy) są przechowywane do 10 lat. Zachowanie tych danych ma na celu weryfikację tożsamości osób, które mogą podszywać się pod certyfikowanych doradców finansowych, nie mając odpowiednich i/lub aktualnych uprawnień. *Postanowienie na podstawie ustawy RODO art. 23 paragraf 1 pkt d) oraz g), które wskazują wyjątki od ograniczeń przetwarzania danych celem zapobiegania przestępczości i naruszania zasad etyku zawodu.*		

Tabela 3. **Dane finansowe, umowy, reklamacje**:

Rodzaj danych	Cel przetwarzania danych	Okres retencji
Dane finansowe	Zgodnie z prawem. Usprawnienie procesów w razie roszczeń	Do 5 lat
Umowa z Klientem	Usprawnienie procesów w razie roszczeń	Do 6 lat od zakończenia umowy
Dane dot. zgłoszeń reklamacyjnych	Usprawnienie procesów	Do 2 lat

Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska (€uropean Federation of Financial Professionals Polska)
tel.: +48 736 285 266, e-mail: info@effp.pl
ul. Równoległa 2,02-235 Warszawa
Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy, KRS: 0000288000
Rejestr Stowarzyszeń i Przedsiębiorców, NIP: 5222872022, Regon: 141131804

§9
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta oraz inne bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska (€uropean Federation of Financial Professionals Polska)
tel.: +48 736 285 266, e-mail: info@effp.pl
ul. Równoległa 2,02-235 Warszawa
Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy, KRS: 0000288000
Rejestr Stowarzyszeń i Przedsiębiorców, NIP: 5222872022, Regon: 141131804