

REGULAMIN INICJATYWY „AMBASADOR PROGRAMU ZDROWIA FINANSOWEGO”

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady uczestnictwa Certyfikowanych Doradców Finansowych EFPA Polska („Certyfikowany Doradca”) w Inicjatywie „Ambasador Programu Zdrowia Finansowego” („Inicjatywa Ambasador”), realizowanej w ramach Programu Zdrowia Finansowego („PZF”).
2. Organizatorem Inicjatywy Ambasador oraz Programu Zdrowia Finansowego jest EFPA Polska, Fundacja na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego z siedzibą w Warszawie, przy ul. A. 3 Maja 12, wpisana do rejestru fundacji prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000330605, NIP 701-01-83-448, REGON 141894235 („Fundacja”).
3. Program Zdrowia Finansowego to przedsięwzięcie, w którym Certyfikowani Doradcy Finansowi EFPA w roli Trenerów Zdrowia Finansowego, w trakcie bezpłatnych konsultacji online oraz edukacyjnych spotkań grupowych, przekazują dorosłym uczestnikom praktyczną wiedzę o tym, jak zadbać o swoje zdrowie finansowe. Celem Programu jest podniesienie praktycznej wiedzy ludzi w zakresie dobrych praktyk zarządzania finansami osobistymi i umiejętności podejmowania świadomych decyzji finansowych.
4. Przegląd Zdrowia Finansowego („PZF”) to godzinne konsultacje online z Uczestnikiem prowadzone przez Trenera Zdrowia Finansowego, zgodnie z wystandaryzowanym Scenariuszem konsultacji i z wykorzystaniem materiałów wspierających. Konsultacje online odbywają się w aplikacji MS Teams. Celem konsultacji jest praktyczna pomoc Uczestnikowi w uporządkowaniu i zaplanowaniu finansów osobistych, z uwzględnieniem wyjściowego poziomu dobrostanu finansowego, bez sprzedaży i promowania produktów finansowych.
5. Inicjatywa Ambasador ma na celu umożliwienie Certyfikowanym Doradcom informowania innych osób o możliwości udziału w PZF oraz identyfikowanie takich poleceń na potrzeby rozliczenia Inicjatywy Ambasador i przyznawania punktów w ramach Programu Stałego Rozwoju Zawodowego („PSRZ”).
6. Przystąpienie do Inicjatywy Ambasador następuje z chwilą pierwszego skutecznego przypisania Uczestnika do Certyfikowanego Doradcy na podstawie indywidualnego kodu Certyfikowanego Doradcy. Z chwilą takiego przypisania uznaje się, że Certyfikowany Doradca przystąpił do Inicjatywy i akceptuje postanowienia niniejszego Regulaminu.
7. Inicjatywa Ambasador nie stanowi programu sprzedażowego ani programu poleceń produktów lub usług finansowych.

§ 2. Uczestnicy Inicjatywy Ambasador

1. Uczestnikiem Inicjatywy Ambasador może być osoba, która:
 1. posiada aktualny status Certyfikowanego Doradcy Finansowego EFPA Polska;
 2. przystąpiła do Inicjatywy Ambasador na zasadach określonych przez Fundację;
 3. zaakceptowała niniejszy Regulamin.
2. Certyfikowany Doradca biorący udział w Inicjatywie Ambasador nie reprezentuje w tej roli instytucji finansowej, w której jest zatrudniony lub z którą współpracuje.
3. Certyfikowany Doradca zobowiązuje się do przestrzegania niniejszego Regulaminu oraz materiałów i wytycznych komunikacyjnych przekazywanych przez Fundację w związku z Inicjatywą Ambasador.

§ 3. Indywidualny kod Certyfikowanego Doradcy

1. Każdy Certyfikowany Doradca uczestniczący w Inicjatywie Ambasador otrzymuje indywidualny, 4-cyfrowy kod Certyfikowanego Doradcy, widoczny w Strefie Doradcy, prowadzonej przez EFPA Polska.
2. Kod Certyfikowanego Doradcy służy wyłącznie do identyfikacji i weryfikacji poleceń dokonywanych w ramach Inicjatywy Ambasador oraz do przypisania polecenia do właściwego Certyfikowanego Doradcy na potrzeby rozliczenia Inicjatywy Ambasador i przyznania punktów w ramach PSRZ.
3. Fundacja może zmienić lub unieważnić kod Certyfikowanego Doradcy w przypadku wystąpienia uzasadnionych przyczyn organizacyjnych, technicznych lub związanych z bezpieczeństwem.

§ 4. Zgłoszenie polecenia

1. Uczestnik PZF zgłasza polecenie Certyfikowanego Doradcy samodzielnie, poprzez wskazanie 4-cyfrowego kodu tegoż Certyfikowanego Doradcy w formularzu zapisu na PZF, na stronie www.zdrowiefinansowe.com
2. Certyfikowany Doradca nie przekazuje Fundacji danych osobowych osoby poleconej i nie prowadzi w ramach Inicjatywy Ambasador listy osób poleconych.
3. Podstawą identyfikacji polecenia jest informacja wprowadzona przez Uczestnika do formularza zapisu na PZF.
4. Prawidłowo zarejestrowane polecenie stanowi podstawę do przypisania udziału Uczestnika w PZF do danego Certyfikowanego Doradcy. Samo zarejestrowanie polecenia nie stanowi podstawy do przyznania punktu PSRZ. Punkt PSRZ może zostać przyznany po przeprowadzeniu konsultacji z Uczestnikiem, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie i Regulaminie PSRZ.
5. Certyfikowany Doradca nie otrzymuje od Fundacji listy osób, które skorzystały z jego kodu, ani innych danych Uczestników wykraczających poza informacje niezbędne do rozliczenia Inicjatywy Ambasador i ewentualnego rozpatrzenia reklamacji.

§ 5. Zasady przypisania polecenia i rozstrzyganie kolizji

1. O przypisaniu polecenia do Certyfikowanego Doradcy decyduje prawidłowe wskazanie jego indywidualnego kodu w formularzu zapisu na Przegląd Zdrowia Finansowego.
2. W przypadku wystąpienia więcej niż jednego zgłoszenia dotyczącego tej samej osoby, rozstrzygające znaczenie ma prawidłowo zarejestrowane w systemie zgłoszenie, zawierające kod Certyfikowanego Doradcy, zgodnie ze znacznikiem czasu jego dokonania.
3. Jeżeli w odniesieniu do tej samej osoby zostaną prawidłowo wskazane kody różnych Certyfikowanych Doradców, za zgłoszenie uprawniające do rozliczenia w ramach Inicjatywy Ambasador uznaje się pierwsze prawidłowo zarejestrowane zgłoszenie.
4. W przypadku kolizji lub wątpliwości dotyczących przypisania polecenia Fundacja może zweryfikować dane i informacje zapisane w systemie informatycznym, w szczególności datę i godzinę dokonania zgłoszenia.
5. Certyfikowany Doradca może zgłosić reklamację dotyczącą przypisania polecenia w terminie 14 dni od dnia powiadomienia go o zgłoszeniu lub jego rozliczeniu.
6. Reklamacja powinna zawierać opis sytuacji oraz informacje pozwalające Fundacji na jej zweryfikowanie.
7. Fundacja rozpatruje reklamację na podstawie danych znajdujących się w systemie oraz innych dostępnych informacji dotyczących danego zgłoszenia.
8. Rozstrzygnięcie reklamacji przez Fundację jest podstawą do dokonania lub odpowiedniej korekty rozliczenia polecenia.

§ 6. Okres obowiązywania zgłoszeń i rozliczenie

1. Zgłoszenia poleceń w ramach PZF przyjmowane są do 30 kwietnia 2027 r., o ile Fundacja nie poinformuje o wcześniejszym zakończeniu przyjmowania zgłoszeń.
2. Zakończenie przyjmowania nowych zgłoszeń nie oznacza automatycznie zakończenia procesu ich weryfikacji i rozliczania.
3. Certyfikowani Doradcy mogą składać raport za rok 2027 do dnia 31 stycznia 2028 r., co stanowi ostateczny termin rozliczenia punktów PSRZ związanych z udziałem w Inicjatywie Ambasador za zgłoszenia dokonane w tym okresie.
4. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 3, zgłoszenia nie podlegają dalszemu rozliczeniu, z zastrzeżeniem przypadków, w których konieczność późniejszej weryfikacji wynika z przepisów prawa, zasad PSRZ, postępowania reklamacyjnego lub kontroli prawidłowości realizacji Inicjatywy Ambasador.
5. Fundacja może określić dodatkowe terminy techniczne dotyczące przekazywania informacji lub raportów niezbędnych do prawidłowego rozliczenia Inicjatywy Ambasador.

§ 7. Przyznanie punktu PSRZ

1. Punkt PSRZ w związku z udziałem w Inicjatywie Ambasador przyznawany jest na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz w Regulaminie Programu Stałego Rozwoju Zawodowego EFPA Polska („Regulamin PSRZ”).

2. Szczegółowe zasady przyznawania, ewidencjonowania i rozliczania punktów PSRZ określa Regulamin PSRZ.
3. Warunkiem uwzględnienia polecenia przy rozliczeniu punktu PSRZ jest prawidłowe zarejestrowanie kodu Certyfikowanego Doradcy przez Uczestnika w formularzu zapisu na PZF, przeprowadzenie konsultacji z tym Uczestnikiem oraz spełnienie pozostałych warunków określonych w niniejszym Regulaminie i Regulaminie PSRZ.
4. Jeżeli zasady przyznawania lub ewidencjonowania punktów PSRZ zostaną zmienione zgodnie z Regulaminem PSRZ, zasady te stosuje się odpowiednio do rozliczenia udziału w Inicjatywie Ambasador.

§ 8. Zasady komunikacji i promocji PZF

1. Certyfikowany Doradca może informować o PZF i promować go publicznie, z wykorzystaniem materiałów oraz zgodnie z wytycznymi komunikacyjnymi udostępnionymi przez Fundację.
2. Certyfikowany Doradca może przekazywać zainteresowanym osobom swój indywidualny kod w celu umożliwienia im wskazania go w formularzu zapisu na PZF.
3. Promocja PZF nie może:
 1. sugerować, że PZF stanowi usługę komercyjną Fundacji lub Certyfikowanego Doradcy;
 2. przedstawiać udział w PZF jako odpłatnej usługi doradczej lub inwestycyjnej;
 3. sugerować, że Certyfikowany Doradca reprezentuje w ramach PZF instytucję finansową, w której jest zatrudniony lub z którą współpracuje;
 4. wprowadzać w błąd co do edukacyjnego charakteru PZF;
 5. sugerować, że udział w PZF gwarantuje osiągnięcie określonych rezultatów finansowych;
 6. wykorzystywać PZF do bezpośredniej sprzedaży produktów lub usług finansowych.
4. W komunikacji dotyczącej PZF Certyfikowany Doradca nie powinien pomijać informacji, że prawidłowo zarejestrowane polecenie, po spełnieniu warunków określonych w niniejszym Regulaminie i Regulaminie PSRZ, może skutkować przyznaniem punktu PSRZ.
5. Certyfikowany Doradca jest zobowiązany do korzystania z materiałów promocyjnych Fundacji zgodnie z ich przeznaczeniem i nie może dokonywać w nich zmian mogących zmieniać znaczenie lub charakter PZF.

§ 9. Ochrona danych osobowych

1. W związku z udziałem Certyfikowanego Doradcy w Inicjatywie Ambasador Fundacja przetwarza dane osobowe Certyfikowanego Doradcy w zakresie niezbędnym do organizacji, prowadzenia i rozliczenia Inicjatywy Ambasador.
2. W szczególności mogą być przetwarzane:
 1. imię i nazwisko Doradcy;
 2. adres poczty elektronicznej i numer telefonu;

3. indywidualny 4-cyfrowy kod Doradcy;
 4. informacje o udziale Doradcy w Inicjatywie Ambasador;
 5. informacje dotyczące prawidłowo przypisanych poleceń, przeprowadzonych konsultacji związanych z tymi poleceniami oraz rozliczenia Inicjatywy Ambasador;
 6. informacje o przyznanych punktach PSRZ.
3. Fundacja przetwarza dane osobowe Certyfikowanych Doradców zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych, w szczególności zgodnie z RODO.
 4. Certyfikowany Doradca otrzymuje od Fundacji odrębną klauzulę informacyjną dotyczącą przetwarzania jego danych osobowych.
 5. Certyfikowany Doradca nie otrzymuje od Fundacji danych osobowych Uczestników, którzy skorzystali z jego kodu, poza zakresem, w którym przekazanie określonych informacji jest niezbędne do realizacji uprawnień lub obowiązków wynikających z Programu, przepisów prawa albo postępowania reklamacyjnego.
 6. Certyfikowany Doradca zobowiązuje się nie pozyskiwać od Fundacji danych Uczestników w celu prowadzenia własnych działań marketingowych lub sprzedażowych.

§ 10. Reklamacje

1. Certyfikowany Doradca może zgłaszać reklamacje dotyczące funkcjonowania Inicjatywy Ambasador, w szczególności dotyczące:
 1. przypisania polecenia;
 2. działania kodu;
 3. rozliczenia punktu PSRZ;
 4. innych kwestii związanych z udziałem w Inicjatywie Ambasador.
2. Reklamację należy zgłosić na adres kontaktowy wskazany przez Fundację lub za pośrednictwem Strefy Doradcy.
3. Reklamacja powinna umożliwiać identyfikację sprawy, której dotyczy.
4. Fundacja rozpatruje reklamację w terminie 14 dni od jej otrzymania, z uwzględnieniem charakteru sprawy i konieczności przeprowadzenia ewentualnej weryfikacji danych.
5. W przypadku reklamacji dotyczącej przypisania polecenia Fundacja może wykorzystać w szczególności dane systemowe, w tym znacznik czasu zgłoszenia.

§ 12. Zakończenie uczestnictwa w Inicjatywie Ambasador

1. Certyfikowany Doradca może zrezygnować z udziału w Inicjatywie Ambasador w dowolnym czasie, informując o tym Fundację.
2. Fundacja może zakończyć udział Certyfikowanego Doradcy w Inicjatywie Ambasador w przypadku:
 1. naruszenia niniejszego Regulaminu;
 2. wykorzystania kodu Certyfikowanego Doradcy niezgodnie z jego przeznaczeniem;
 3. prowadzenia za pośrednictwem Inicjatywy Ambasador działań sprzedażowych lub marketingowych niezgodnych z zasadami;

4. utraty przez Certyfikowanego Doradcę statusu Certyfikowanego Doradcy Finansowego EFPA Polska;
 5. innych uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem lub prawidłowym funkcjonowaniem Inicjatywy Ambasador.
3. Zakończenie uczestnictwa nie wpływa na konieczność dokonania rozliczeń dotyczących prawidłowo zarejestrowanych poleceń oraz związanych z nimi konsultacji, przeprowadzonych przed zakończeniem uczestnictwa, z zastrzeżeniem zasad określonych w niniejszym Regulaminie i Regulaminie PSRZ.

§ 13. Zmiany Regulaminu

1. Fundacja może zmienić niniejszy Regulamin z ważnych przyczyn związanych w szczególności ze zmianą zasad funkcjonowania PZF, Inicjatywy Ambasador, zasad PSRZ, przepisów prawa lub względami organizacyjnymi i technicznymi.
2. O zmianie Regulaminu Fundacja poinformuje Certyfikowanych Doradców w sposób przyjęty do komunikacji.
3. Zmiana Regulaminu nie może pozbawiać Certyfikowanego Doradcy prawidłowo nabytych przed dniem wejścia w życie zmiany, chyba że obowiązek takiej zmiany wynika z przepisów prawa lub zasad PSRZ.
4. W przypadku istotnych zmian zasad przyznawania punktów PSRZ Fundacja poinformuje o nich przed rozpoczęciem okresu, którego zmiana dotyczy, o ile będzie to możliwe.

§ 14. Postanowienia końcowe

1. Inicjatywa Ambasador jest elementem Programu Zdrowia Finansowego i służy wyłącznie wspieraniu jego celów edukacyjnych.
2. PZF nie stanowi usługi finansowej, inwestycyjnej ani doradztwa finansowego lub inwestycyjnego.
3. Informacje przekazywane w ramach PZF mają charakter edukacyjny i nie stanowią rekomendacji dotyczących konkretnych produktów finansowych ani decyzji inwestycyjnych.
4. Doradca zobowiązuje się do działania zgodnie z zasadami etyki zawodowej obowiązującymi Certyfikowanymi Doradcami Finansowymi EFPA Polska.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają odpowiednie postanowienia Regulaminu Programu Konsultacji PZF, Regulaminu PSRZ oraz obowiązujące przepisy prawa.
6. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 16.10.2026 r.

Zarząd Fundacji EFPA Polska