

Numer wniosku w systemie Feniks: **KARTA INFORMACYJNA POŚREDNIKA FENIKS FINANSE**

Informacja zgodna z wymogami ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz Informacja zgodna z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.

Feniks Finanse Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ul. Pańska 98 lok. 55, 00-837 Warszawa

Adres poczty elektronicznej: biuro@feniksfinanse.pl

Numer telefonu: +48 661 661 200

Adres strony internetowej: www.feniksfinanse.pl

Numer wpisu w rejestrze Pośredników Kredytu Hipotecznego: RPH000072

Rejestr dostępny jest pod adresem: https://www.knf.gov.pl/podmioty/wyszukiwarka_podmiotow

Numer wpisu w rejestrze Pośredników Kredytowych: RPK000619

Rejestr dostępny jest pod adresem: https://www.knf.gov.pl/podmioty/wyszukiwarka_podmiotow

Numer wpisu w rejestrze Agentów Ubezpieczeniowych: 11172542/A

Rejestr dostępny jest pod adresem: <https://rpu.knf.gov.pl/search/agent>

Kredytodawcy i Towarzystwa Ubezpieczeń w imieniu i na rzecz których działa Feniks Finanse

Kredyty hipoteczne: Alior Bank S.A., BNP Paribas S.A., Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., Bank Millennium S.A., Bank Pocztowy S.A., Erste Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Pekao S.A., PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., Spółdzielczy Bank Rozwoju, VeloBank S.A.

Kredyty konsumenckie: Alior Bank S.A., Bank Pocztowy S.A., BNP Paribas S.A., Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., Erste Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Nest Bank S.A., Pekao S.A., Raiffeisen Digital Bank, Spółdzielczy Bank Rozwoju, VeloBank S.A.

Towarzystwa Ubezpieczeń: Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO HESTIA S.A., Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO HESTIA S.A., Prudential International Assurance plc S.A. Oddział w Polsce, PZU S.A., PZU Życie S.A.

Procedura składania skarg i odwołań

Opinię lub skargę Konsument może przekazać w dowolny sposób:

- telefonicznie: pod numerem infolinii +48 661 661 200 w godz. 9-17 (od poniedziałku do piątku)
- e-mail: wysyłając e-mail pod adres: reklamacje@feniksfinanse.pl
- listownie: wysyłając pod adres: Feniks Finanse Sp. z o.o. ul. Pańska 98 lok 55, 00-837 Warszawa z dopiskiem "reklamacje"

Sposób korzystania z pozasądowych procedur wnoszenia skarg i odwołań

Ewentualne spory wynikające ze świadczenia przez Feniks Finanse usług na rzecz konsumenta mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym przez osobę upoważnioną przez Rzecznika Finansowego – zgodnie z treścią ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. 2015, poz.1348). Konsument może również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).

Dodatkowa informacja zgodna z wymogami ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. Dotyczy Pośrednika Kredytu Hipotecznego**Świadczenie usług doradczych:**

Feniks Finanse nie świadczy usług doradczych zgodnie z art. 4 pkt 26 Ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.

Rodzaj Pośrednika Kredytu Hipotecznego:

Feniks Finanse jest Powiązany Pośrednikiem Kredytu Hipotecznego (zgodnie z art. 4 pkt 16 Ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami)

Wysokość prowizji oraz innych wynagrodzeń przekazywanych przez Kredytodawcę Pośrednikowi Kredytu Hipotecznego:

Nasze usługi są bezpłatne dla Klienta. Feniks Finanse otrzymuje wynagrodzenie wyłącznie od Kredytodawców. Uprzejmie informujemy, iż w chwili przekazania niniejszego dokumentu wysokość całkowitego wynagrodzenia otrzymanego od Kredytodawcy nie jest znana. Kwota pełnego wynagrodzenia zostanie podana w Formularzu Informacyjnym dot. kredytu hipotecznego przed zawarciem umowy o kredyt hipoteczny (zgodnie art. 11 ust 2. Ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami)

Inne opłaty ponoszone bezpośrednio przez Konsumenta na rzecz Pośrednika Kredytu Hipotecznego lub agenta za świadczone usługi:

Feniks Finanse nie pobiera żadnych opłat bezpośrednio od Klientów.

Dodatkowa informacja zgodna z wymogami ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. Dotyczy Pośrednika Kredytu Konsumenckiego**Zakres umocowania do dokonywania czynności faktycznych lub prawnych**

Podmiot Feniks Finanse Sp. z o.o. jest upoważniony do wykonywania czynności pośrednictwa finansowego związanych z oferowaniem kredytów konsumenckich: w tym w szczególności do: prezentowania Klientom wszystkich informacji dot. oferowanego produktu, rzetelnego informowania o warunkach finansowych dot. kredytu gotówkowego, wydawania wszelkich druków i formularzy oraz przekazania do Kredytodawcy dokumentów Klienta zweryfikowanych pod kątem formalnym i merytorycznym.

Czy Pośrednik Kredytowy współpracuje z innymi kredytodawcami?

TAK

Parafki:

Informacja o wysokości ewentualnych kosztów czynności faktycznych lub prawnych związanych z przygotowaniem, oferowaniem, zawieraniem lub wykonywaniem umowy o kredyt, które Pośrednik Kredytowy otrzymuje od Konsumenta?

Feniks Finance nie pobiera żadnych opłat bezpośrednio od Klientów.

Czy Pośrednik Kredytowy otrzymuje wynagrodzenie od kredytodawcy?

TAK

Dodatkowa informacja zgodna z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń**Wynagrodzenie dystrybutora:**

Dystrybutor w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia otrzymuje prowizję stanowiącą określony procent zainkasowanej przez ubezpieczyciela składki ubezpieczeniowej. Dodatkowo, w razie spełnienia wymogów regulaminowych konkursu sprzedażowego, w którym dystrybutor bierze okresowo udział, może uzyskać wynagrodzenie w postaci nagrody pieniężnej lub rzeczowej. Dystrybutor ma również możliwość wzięcia udziału w programach rozwoju i wsparcia zawodowego organizowanych przez i na koszt ubezpieczyciela.

Procedura reklamacyjna

W zakresie związanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową reklamacje bądź skargi należy złożyć właściwemu ubezpieczycielowi, z którego produktem ubezpieczeniowym związana jest reklamacja, zgodnie z procedurą reklamacyjną przewidzianą w tym towarzystwie ubezpieczeń, wskazaną w ogólnych warunkach ubezpieczeń do danego produktu ubezpieczeniowego bądź na stronie internetowej tego towarzystwa.

Akcje i udziały w zakładach ubezpieczeń

Feniks Finance nie posiada akcji/udziałów jakiegokolwiek zakładu ubezpieczeń uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu/zgromadzeniu wspólników.

Kredytobiorca/Ubezpieczający 1**Kredytobiorca/Ubezpieczający 2** Potwierdzam Nie potwierdzam Potwierdzam Nie potwierdzam

otrzymanie niniejszego dokumentu przed rozpoczęciem świadczenia usług w zakresie pośrednictwa kredytu hipotecznego, kredytu konsumenckiego i ubezpieczeniowego.

OŚWIADCZENIE O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH Potwierdzam Nie potwierdzam Potwierdzam Nie potwierdzam

że otrzymałem i zapoznałem/am się z Informacją Administratora Danych Feniks Finance Sp. z o.o. (załącznik nr 1 do niniejszego dokumentu). Aktualną wersję ww. informacji można odnaleźć na stronie internetowej www.feniksfinance.pl

 Wyrażam zgodę Nie wyrażam zgody Wyrażam zgodę Nie wyrażam zgody

na **przesyłanie** przez Feniks Finance sp. z o. o, informacji handlowych, w tym marketingu bezpośredniego na wskazany przeze mnie adres e-mail. **Jednocześnie oświadczam, iż zostałem/am poinformowany/na o możliwości odwołania powyższej zgody w dowolnym czasie, bez konieczności podania przyczyny.**

 Wyrażam zgodę Nie wyrażam zgody Wyrażam zgodę Nie wyrażam zgody

na **kontakt telefoniczny**, w tym w formie SMS/MMS w celu przedstawienia (przesyłania) przez Feniks Finance z o.o. informacji handlowych, w tym marketingu bezpośredniego. **Jednocześnie oświadczam, iż zostałem/am poinformowany/na o możliwości odwołania powyższej zgody w dowolnym czasie, bez konieczności podania przyczyny.**

Kredytobiorca/Ubezpieczający 1**Kredytobiorca/Ubezpieczający 2**

Imię i Nazwisko

Telefon

e-mail

Data

Podpis

Potwierdzam własnoręczność podpisów
złożonych w mojej obecności

Pieczętka oraz czytelny podpis osób działających w imieniu Agenta Feniks Finance

Miejscowość i data

Nazwa Agenta Feniks Finance

Załącznik nr 1 do Informacji zgodnej z wymogami ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz Informacji zgodnej z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.

**Informacja administratora danych Feniks Finanse Sp. z o.o.
wymagana Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 (RODO).**

Kto jest Administratorem Twoich danych osobowych?

Administratorem danych osobowych jest FENIKS FINANSE Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ulica Pańska 98 lok. 55 zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRE 0000248640, NIP 5222797071, REGON 140397612

Czy podanie przez Ciebie danych osobowych jest dobrowolne?

Podanie przez Ciebie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do wykonywania przez Nas czynności objętych pośrednictwem finansowym, a także pośrednictwem ubezpieczeniowym. Brak ich podania spowoduje niemożność podjęcia przez Nas niezbędnych czynności na Twoje żądanie.

Na jakiej podstawie prawnej, w jakim celu przetwarzamy Twoje dane osobowe?

Dane osobowe przetwarzamy:

1. w celu wykonania czynności objętych pośrednictwem finansowym w tym pośrednictwem kredytu hipotecznego, konsumenckiego, firmowego oraz pośrednictwem ubezpieczeniowym na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) RODO
Drogi Kliencie przetwarzanie Twoich danych jest niezbędne do wykonania przez nas usług/umowy, której jesteś stroną, lub do podjęcia działań na Twoje żądanie przed zawarciem umowy;
2. marketingu bezpośredniego produktów i usług na podstawie zgody, jeżeli taka zgoda została przez Ciebie wyrażona (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. a RODO)
3. w celu wykonania obowiązków prawnych nałożonych na Feniks Finanse Sp. z o.o., w szczególności na podstawie ustawy Prawo bankowe, ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, ustawy o kredycie konsumenckim, ustawy o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy, ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, Kodeksu cywilnego (art. 6 ust. 1 lit. c RODO)
4. w celu prowadzenia statystyk i analiz oraz obrony przed roszczeniami to jest w naszym prawnie uzasadnionym interesie (art. 6 ust. 1 lit. f RODO)

Jakie przysługują Ci prawa?

W związku z przetwarzaniem przez Nas Twoich danych osobowych przysługuje Ci możliwość skorzystania z następujących praw:

- prawa do żądania dostępu do danych osobowych, co oznacza, że masz prawo zgłosić do nas żądanie o dostęp do swoich danych, co zobowiązuje nas do udzielenia Tobie informacji o przetwarzaniu Twoich danych osobowych, a także na Twoje żądanie musimy przedłożyć Ci kopię Twoich danych osobowych,
- prawa do sprostowania danych osobowych, co oznacza, że masz prawo żądać od Nas zmiany Twoich danych, jeżeli okaże się, że dane przez Nas wykorzystywane są nieprawidłowe lub niekompletne,
- prawa do usunięcia danych osobowych, co oznacza, że masz prawo od Nas żądać, abyśmy usunęli Twoje dane osobowe, jeżeli są one niepotrzebne i nie ma podstawy prawnej do ich przetwarzania,
- prawa do ograniczenia przetwarzania danych osobowych, co oznacza, że masz prawo żądać, abyśmy ograniczyli przetwarzania Twoich danych osobowych,
- prawa do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, co oznacza, że w dowolnym momencie, możesz złożyć sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych osobowych, jeżeli taki sprzeciw ma zastosowanie,
- prawo do odwołania zgody w każdym momencie
- prawa do przenoszenia danych osobowych, co oznacza, że możesz pozyskać od Nas swoje dane osobowe i wykorzystać je ponownie we własnym celu u innych administratorów, w przypadku, gdy Twoje dane osobowe zostały udostępnione na podstawie umowy lub zgody.

Ponadto przysługuje Ci możliwość wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych, gdy uznasz, że przetwarzania przez Nas Twoich danych osobowych jest niezgodne z prawem.

Państwa dane osobowe będą przetwarzane:

- Państwa dane osobowe będą przetwarzane przez okres przedawnienia roszczeń wynikających ze świadczonej usługi oraz okres wynikający zobowiązujących przepisów prawa w szczególności podatkowego.
- W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych jest zgoda, dane osobowe będą przetwarzane do czasu jej wycofania.

Komu przekazujemy Twoje dane osobowe?

- organom władzy publicznej oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów władzy publicznej, w zakresie i w celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznikowi Finansowemu, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumenta.
- bankom o ile przekazanie danych jest niezbędne w ramach czynności, jakie wykonujemy na Twoje żądanie.
- (o ile znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku) towarzystwom ubezpieczeniowym na Państwa żądanie w przypadku zainteresowania ubezpieczeniami które Feniks Finanse posiada w ofercie.
- (o ile znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku) deweloperom, agencjom nieruchomości na Państwa żądanie w przypadku wyrażenia woli skorzystania z usług partnerów handlowych Feniks Finanse wspierających nas w sprzedaży naszych usług.
- Dostawcom rozwiązań IT, którzy działają na nasze zlecenie

Miejsce przetwarzania danych.

Twoje dane nie są przesyłane poza granice Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

Jak możesz się z nami skontaktować?

Wszelkie kwestie związane z przetwarzaniem danych osobowych przez Nas prosimy kierować na adres e-mail: biuro@feniksfinanse.pl lub pisemnie na adres Naszej siedziby: Feniks Finanse Sp. z o.o. ul. Pańska 98 lok 55, 00-837 Warszawa