



Sprawozdanie z działalności

**RADY EDUKACJI
FINANSOWEJ**

w 2021 r.

Warszawa, lipiec 2022

Spis treści

I. Podstawy prawne funkcjonowania Rady Edukacji Finansowej i Funduszu Edukacji Finansowej	3
II. Działalność Rady Edukacji Finansowej	6
III. Inicjatywy podjęte przez Radę Edukacji Finansowej	7
IV. Stan środków Funduszu Edukacji Finansowej	11
Załączniki	12

I.

Podstawy prawne funkcjonowania Rady Edukacji Finansowej i Funduszu Edukacji Finansowej

Fundusz Edukacji Finansowej (Fundusz) został utworzony 1 stycznia 2019 r.^[1] w celu zwiększenia świadomości finansowej Polaków^[2].

Funkcjonowanie Funduszu i Rady Edukacji Finansowej (Rada) reguluje ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (ustawa)^[2] oraz następujące akty wykonawcze:

- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 maja 2019 r. w sprawie wynagrodzenia Rzecznika Finansowego z tytułu obsługi i realizacji zadań finansowanych ze środków Funduszu Edukacji Finansowej;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2019 r. w sprawie regulaminu pracy Rady Edukacji Finansowej;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 grudnia 2019 r. w sprawie regulaminu funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej.

Zadaniem Funduszu jest przeznaczanie środków na finansowanie edukacji finansowej (art. 43b ust. 1 ustawy), w szczególności na:

- 1) organizację kampanii edukacyjnych i informacyjnych mających na celu zwiększenie świadomości finansowej społeczeństwa;
- 2) opracowywanie strategii edukacji finansowej i monitorowanie jej realizacji;
- 3) opracowywanie programów edukacyjnych i wydawanie publikacji popularyzujących wiedzę w zakresie funkcjonowania rynku

^[1] Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. z 2018 r. poz. 2243).

^[2] Uzasadnienie do projektu ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru oraz ochrony inwestorów na rynku finansowym (druk sejmowy nr 2812 z 2018 r.).

^[3] Dz. U. z 2022 r. poz. 187.

- finansowego, zagrożeń na nim występujących oraz podmiotów na nim działających;
- 4) współpracę z innymi podmiotami, w tym podmiotami rynku finansowego, w zakresie opracowywania dokumentów dotyczących edukacji finansowej;
 - 5) współpracę z ministrem właściwym do spraw oświaty i wychowania w zakresie systemowego podejścia do edukacji finansowej, w szczególności w odniesieniu do podstaw programowych określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 47 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. – Prawo oświatowe;
 - 6) wspieranie projektów edukacyjnych i promocyjnych z zakresu finansów i rynku finansowego.

Rzecznik Finansowy zapewnia obsługę i realizację zadań finansowanych ze środków Funduszu (art. 43b ust. 2 ustawy).

Rada Edukacji Finansowej wyznacza kierunki i sposób realizacji zadań Funduszu (art. 43d ust. 1 pkt 1 ustawy). Sprawuje też nadzór nad realizacją zadań Funduszu oraz nad gospodarowaniem jego środkami (art. 43d ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy). Radę i jej Przewodniczącego powołuje minister właściwy do spraw instytucji finansowych (art. 43d ust 2 ustawy).

W skład Rady wchodzi:

- 1) trzech przedstawicieli ministra właściwego do spraw instytucji finansowych;
- 2) przedstawiciel ministra właściwego do spraw oświaty i wychowania;
- 3) przedstawiciel Rzecznika Finansowego;
- 4) przedstawiciel Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
- 5) przedstawiciel Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego;
- 6) przedstawiciel Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 7) przedstawiciel Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.;
- 8) przedstawiciel Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 9) przedstawiciel Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.;
- 10) przedstawiciel Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Funkcję Przewodniczącego Rady od 11 września 2019 r. pełni Pani Renata Oszast.

Zgodnie z ustawą (art. 43d ust. 7) obsługę Rady prowadzi Biuro Rzecznika Finansowego.

Środki Funduszu pochodzą przede wszystkim z określonych w ustawie (art. 43c ust. 1) wpływów z tytułu kar pieniężnych nakładanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, z wpływów z tytułu kar pieniężnych, o których mowa w ustawie o ochronie konkurencji i konsumentów oraz z wpływów z tytułu kar pieniężnych, o których mowa w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Środki Funduszu mogą być wydatkowane dopiero, gdy decyzja dotycząca kar pieniężnych stanie się ostateczna lub po uprawomocnieniu się wyroku sądu w tych sprawach (art. 43c ust. 2 ustawy). Środkami Funduszu, na wniosek Rady, dysponuje Rzecznik Finansowy (art. 43a ustawy).

II.

Działalność Rady Edukacji Finansowej

W 2021 r. odbyło się sześć posiedzeń Rady^[4]. Z powodu trwającej pandemii Covid-19 Rada prowadziła prace w formie zdalnej lub hybrydowej.

W 2021 r. Rada podjęła trzy uchwały:

1. uchwałę nr 1/2021 z dnia 3 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia założeń ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse” (załącznik 1);
2. uchwałę nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej (załącznik 2);
3. uchwałę nr 3/2021 z 9 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej za 2020 r. (załącznik 3).

Ze względu na wątpliwości prawne dotyczące dokonywania wydatków z Funduszu na realizację jego ustawowych zadań, w 2021 r. Rada nadal nie mogła podejmować decyzji związanych z dysponowaniem środkami Funduszu^[5]. Pomimo braku możliwości wydatkowania środków Funduszu Rada podejmowała w 2021 r. inicjatywy na rzecz edukacji finansowej.

^[4] 22 stycznia, 19 lutego, 19 marca, 25 czerwca, 15 września i 26 listopada 2021 r.

^[5] Szczegółowe przyczyny tej decyzji zostały opisane w Sprawozdaniu z działalności Rady Edukacji Finansowej w 2020 r., s. 7.

III.

Inicjatywy podjęte przez Radę Edukacji Finansowej

Krajowa strategia edukacji finansowej

W 2021 r. Rada kontynuowała działania na rzecz opracowania krajowej strategii edukacji finansowej (strategia).

W 2020 r., z inicjatywy członków Rady, utworzono grupę roboczą ds. strategii edukacji finansowej (grupa robocza). W jej skład weszli przedstawiciele Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Giełdy Papierów Wartościowych, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, Narodowego Banku Polskiego, Rzecznika Finansowego, Ministerstwa Finansów oraz Ministerstwa Edukacji Narodowej.

W październiku 2020 r. grupa robocza opracowała wniosek o przyznanie wsparcia w ramach Instrumentu Wsparcia Technicznego Komisji Europejskiej (KE) na opracowanie strategii. Na początku marca 2021 r. nastąpiła formalna akceptacja wniosku. Od marca do września 2021 r. trwały konsultacje i uzgodnienia z KE oraz OECD (doradcą zewnętrznym projektu) dotyczące szczegółów przedsięwzięcia. 20 października 2021 r. odbyło się spotkanie inauguracyjne projektu „Opracowanie krajowej strategii edukacji finansowej”.

Przyjęcie założeń ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”

Uchwałą nr 1/2021 z dnia 3 lutego 2021 r. Rada przyjęła założenia ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”. Jej celem ma być zwiększenie kompetencji finansowych społeczeństwa, w szczególności poprzez popularyzację wiedzy w zakresie finansów, funkcjonowania rynku finansowego, zagrożeń na nim występujących oraz podmiotów na nim działających.

Założenia kampanii edukacyjnej „Dbam o finanse” określają cele, grupę docelową, plan oraz harmonogram działań, a także jej przewidywane rezultaty. Głównym celem kampanii jest budowanie kompetencji w zakresie zarządzania finansami osobistymi osób dorosłych. Cel ten zostanie osiągnięty poprzez poszerzenie wiedzy, nabycie umiejętności oraz ukształtowanie pozytywnych zachowań i postaw, które wpływają na osiągnięcie dobrostanu finansowego oraz zwiększenia świadomości w zakresie odpowiedzialności i sprawczości w ramach zarządzania finansami osobistymi.

Zasady i procedury przyznawania środków Funduszu na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Uchwałą nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. Rada przyjęła zasady i procedury przyznawania środków Funduszu na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej. Procedura określa ogólne ramy wydatkowania środków Funduszu, w tym procedurę ogłaszania konkursów, wyboru projektów oraz przekazywania środków finansowych FEF. Mimo braku możliwości wydatkowania środków Funduszu, Rada intensywnie pracowała od 2020 r. nad opracowaniem tej uchwały. Prace te podjęto, tak aby niezbędne procedury były gotowe w momencie gdy wydatkowanie środków Funduszu będzie już możliwe.

Wyróżnienie Rady Edukacji Finansowej

W 2021 r. Rada pierwszy raz przyznała Wyróżnienia Rady Edukacji Finansowej (Wyróżnienie) dla inicjatyw z zakresu edukacji finansowej, które w opinii członków Rady w sposób szczególny przyczyniają się do rozwijania kompetencji finansowych społeczeństwa, w tym upowszechniania wiedzy, nabywania umiejętności oraz kształtowania pozytywnych zachowań i postaw w zakresie finansów.

Rada postanowiła przyznać dwa Wyróżnienia za rok 2020:

- projektowi *Małe Miasto Staszów* Fundacji BGK i Fundacji Nowa Przestrzeń Sztuki;
- projektowi *Młodzieżowe miniprzedsiębiorstwo PRODUKCIK* Fundacji Młodzieżowej Przedsiębiorczości.

Oficjalne ogłoszenie wyników nastąpiło 25 marca 2021 r. podczas V Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości oraz zostały one upublicznione na stronie Rzecznika Finansowego. Organizatorzy wyróżnionych inicjatyw otrzymali dyplomy.

W 2021 r. Rzecznik Finansowy, na wniosek Rady, przygotował projekt zmiany regulaminu przyznawania Wyróżnienia uwzględniający uwagi i wnioski składane przez członków Rady dotyczące problemów proceduralnych jakie pojawiły się podczas pierwszej edycji. Uchwała w tej sprawie została przyjęta w styczniu 2022 r.

Grupa robocza ds. wypracowania propozycji szkoleń dla nauczycieli z zakresu edukacji finansowej

Na wniosek Rady powołana została grupa robocza ds. wypracowania propozycji szkoleń dla nauczycieli z zakresu edukacji finansowej. W ramach grupy przygotowano m.in. ankietę dla nauczycieli, w celu zebrania informacji o ich potrzebach i oczekiwaniach związanych ze szkoleniami z zakresu zagadnień finansowych. Dzięki wsparciu Kuratoriów Oświaty w dotarciu z ankietami do nauczycieli, otrzymano ponad 5000 odpowiedzi. Zebrane informacje stanowią niezmiernie cenne źródło wiedzy nt. najbardziej oczekiwanych przez nauczycieli tematów oraz form szkoleń. Zostaną one wykorzystane do wypracowania propozycji szkoleń, a także do projektowania konkretnych inicjatyw edukacyjnych.

Wniosek Rady do Ministra Edukacji i Nauki o włączenie przedmiotu podstawy przedsiębiorczości do listy przedmiotów, które można zdawać na maturze

W sierpniu 2021 r. Rada wystąpiła do Ministra Edukacji i Nauki z wnioskiem o włączenie przedmiotu podstawy przedsiębiorczości do listy przedmiotów, które można zdawać na maturze. W ocenie Rady najlepszym sposobem dotarcia z edukacją finansową do dzieci i młodzieży jest szkoła. Edukacji ekonomicznej w szkołach ponadpodstawowych w szczególności dedykowany jest przedmiot podstawy przedsiębiorczości. W podstawie programowej tego przedmiotu zdefiniowano obszerny katalog treści nauczania dotyczących

edukacji finansowej. Przedmiot podstawy przedsiębiorczości jest obecnie realizowany w zakresie podstawowym, zatem nie znajduje się on w katalogu przedmiotów do wyboru (w zakresie rozszerzonym), z których można przystąpić do egzaminu maturalnego. W realizacji podstaw przedsiębiorczości, jak i innych przedmiotów, nauczyciele mają prawo do swobody wyboru metod nauczania i pomocy dydaktycznych. Ponadto nauczyciele mogą korzystać z dowolnych form doskonalenia zawodowego, aby w sposób aktywizujący i atrakcyjny dla uczniów prowadzić zajęcia podstaw przedsiębiorczości. W październiku 2020 r. Minister Edukacji i Nauki zapowiedział wprowadzenie do szkół ponadpodstawowych, począwszy od roku szkolnego 2023/2024 nowego przedmiotu: biznes i zarządzanie. Nowy przedmiot będzie rozszerzeniem przedmiotu podstawy przedsiębiorczości i znajdzie się w katalogu przedmiotów, które można zdawać na maturze. Zmiana ta powinna się przyczynić do zwiększenia zainteresowania zagadnieniami ekonomicznymi zarówno wśród nauczycieli, jak i uczniów.

IV.

Stan środków Funduszu Edukacji Finansowej

Na dzień 31 grudnia 2021 r. stan środków zgromadzonych na koncie Funduszu wyniósł 105 608 663,48 zł. Z tej kwoty jedynie 2 549 476,55 zł to środki do dyspozycji.

Stan środków Funduszu na dzień 31.12.2021 r. W tym z tytułu:	105 608 663,48 zł
Wpłat od Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego – w tym prawomocne	71 595 890,00 zł 1 539 536,57 zł
Wpłat od Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – w tym prawomocne	33 823 997,50 zł 821 164,00 zł
Uzyskanych odsetek z depozytów overnight oraz lokat	220 988,76 zł
Kosztów poniesionych na wynagrodzenie Rzecznika Finansowego ^[6]	-32 212,78 zł
Kosztów poniesionych na realizację zadań	0,00 zł
Środki do dyspozycji (prawomocne + odsetki – wynagrodzenie RF)	2 549 476,55 zł

^[6] Wynagrodzenie Rzecznika Finansowego jest pobierane zgodnie z § 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2019 r. w sprawie wynagrodzenia Rzecznika Finansowego z tytułu obsługi i realizacji zadań finansowanych ze środków Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2019 r. poz. 998).

Załączniki

1. Uchwała nr 1/2021 z dnia 3 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia założeń ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”;
2. Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej;
3. Uchwała nr 3/2021 z 9 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej za 2020 r.

Załącznik 1.

Uchwała nr 1/2021 z dnia 3 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia założeń ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”

Uchwała Rady Edukacji Finansowej z dnia 3 lutego 2021 r. Nr 1/2021 w sprawie przyjęcia założeń ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”

Na podstawie art. 43d ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279) oraz § 6 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 5 grudnia 2019 r. w sprawie regulaminu funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2019 r. poz. 2374) uchwała się, co następuje:

§ 1

Rada Edukacji Finansowej przyjmuje założenia ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”, stanowiące załącznik do uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została podjęta *jednogłośnie przy*:

- a) 12 głosach za,
- b) 0 głosach przeciw,
- c) 0 głosach wstrzymujących się

w głosowaniu *jawnym*.

Renata Oszast – Przewodnicząca



Protokolant

.....
Lipiec-
Warzecha

Ludmiła Maria
Elektronicznie
podpisany przez
Ludmiła Maria
Lipiec-Warzecha

UZASADNIENIE

Uchwała przyjmuje założenia ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”, stanowiące załącznik do uchwały.

Finansowanie edukacji finansowej stanowi normatywnie określone zadanie Funduszu Edukacji Finansowej, zgodnie z art. 43b ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279). Edukacja finansowa ma na celu zwiększenie kompetencji finansowych społeczeństwa, w szczególności poprzez popularyzację wiedzy w zakresie finansów, funkcjonowania rynku finansowego, zagrożeń na nim występujących oraz podmiotów na nim działających.

Załącznik 1.

Uchwała nr 1/2021 z dnia 3 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia założeń ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”



Założenia kampanii edukacyjnej „Dbam o finanse” określają cele, grupę docelową, plan oraz harmonogram działań, a także jej przewidywane rezultaty. Głównym celem kampanii jest budowanie kompetencji w zakresie zarządzania finansami osobistymi wśród osób dorosłych w Polsce. Cel ten zostanie osiągnięty poprzez poszerzenie wiedzy, nabycie umiejętności oraz ukształtowanie pozytywnych zachowań i postaw, które wpływają na osiągnięcie dobrostanu finansowego oraz zwiększenia świadomości w zakresie odpowiedzialności i sprawczości w ramach zarządzania finansami osobistymi.

Załącznik 1.

Uchwała nr 1/2021 z dnia 3 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia założeń ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”

**ZAŁOŻENIA OGÓLNOPOLSKIEJ KAMPANII
RADY EDUKACJI FINANSOWEJ
„DBAM O FINANSE”**

Nazwa projektu:	DBAM O FINANSE KAMPANIA EDUKACYJNA
Główny cel:	<p>Budowanie kompetencji w zakresie zarządzania finansami osobistymi wśród osób dorosłych w Polsce</p> <p>Cele szczegółowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● podniesienie kompetencji finansowych w zakresie zarządzania finansami osobistymi, w tym poszerzenie wiedzy, nabycie umiejętności oraz ukształtowanie pozytywnych zachowań i postaw, które wpływają na dobrostan finansowy, ● zwiększenie wiedzy wśród osób dorosłych, że dzięki edukacji finansowej mogą podnieść swoje kompetencje finansowe, które mają bezpośredni wpływ na jakość, komfort i bezpieczeństwo funkcjonowania w życiu społecznym i gospodarczym, ● zwiększenie świadomości osób dorosłych w zakresie odpowiedzialności i sprawczości w ramach zarządzania finansami osobistymi, ● upowszechnienie wiedzy o instytucjach i organizacjach działających na rzecz edukacji finansowej, ● wypromowanie Funduszu Edukacji Finansowej.
Grupa docelowa	<p>Osoby dorosłe powyżej 18 lat</p> <p>Celem kampanii jest przede wszystkim przybliżenie pojęcia edukacji finansowej prowadzącej do zwiększenia kompetencji finansowych, a tym samym uświadomienie odbiorcom, że zarządzanie finansami osobistymi stanowi jedną z kompetencji kluczowych, niezbędną w życiu każdego człowieka.</p> <p>Na rynku edukacyjnym istnieje wiele inicjatyw, skierowanych do dzieci i młodzieży oraz seniorów (+60). Są to grupy docelowe, do których łatwiej dotrzeć ze względu na możliwość kierowania działań do poszczególnych instytucji, z których ww. grupy korzystają. Również zakres tematyczny tych działań może być sprecyzowany i uwzględnić problematykę dotyczącą ściśle tychże grup.</p> <p>Projekty z zakresu zarządzania finansami osobistymi, <u>kierowane do osób dorosłych są trudne w realizacji</u>, ze względu na wciąż niewielkie zainteresowanie, wynikające z nieuświadomionej potrzeby. Bariere stanowi również brak wiedzy i opór przeciwko jej zdobywaniu, gdyż finanse kojarzą się ze skomplikowaną i specjalistyczną wiedzą.</p> <p>Powyższe powody są istotnym argumentem, aby w pierwszym etapie działań komunikacyjnych skoncentrować się na realizacji kampanii dla osób dorosłych, uwzględniając jednocześnie inne grupy docelowe, które będą korzystały z tych samych narzędzi i kanałów dotarcia (np. rodzinne seriale</p>

Załącznik 1.

Uchwała nr 1/2021 z dnia 3 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia założeń ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”

	podczas lokowania idei).
Kontekst	<p>Obecnie głównym problemem podkreślanym przez instytucje i organizacje zajmujące się edukacją finansową są niewystarczające kompetencje dorosłych Polaków z zakresu zarządzania finansami osobistymi.</p> <p>W prowadzonych przez różne instytucje badaniach¹ dominują dwa kluczowe wnioski, które mają wpływ na dobrostan finansowy gospodarstw:</p> <ul style="list-style-type: none">• Brak właściwych zachowań i nawyków finansowych w zakresie: zarządzania pieniędzmi (budżet domowy), planowania finansów (w tym oszczędzanie), świadomego wyboru usług i produktów finansowych (pożyczki, kredyty, ubezpieczenia, inwestowanie itp.), znajomości praw konsumenta usług finansowych, co prowadzi w dłuższej perspektywie do wykluczenia finansowego, a co za tym idzie wykluczenia społecznego.• Niski poziom wiedzy finansowej klientów rynku finansowego, w szczególności: osób o niskich dochodach, kobiet i mieszkańców wsi;• Brak poczucia „sprawczości” w odniesieniu do własnej sytuacji materialnej i finansowej. <p>W związku z powyższym, we wszystkich utworzonych strategiach edukacji finansowej w UE, jednym z ważniejszych działań, które powinny mieć charakter ciągły, jest upowszechnianie wiedzy i wpływanie na zmianę postaw w obszarze finansów.</p> <p>Jednym z takich działań są kampanie edukacyjne, które docierają do szerokiego grona odbiorców uświadamiając ich o konieczności zdobywania kompetencji finansowych jako niezbędnych i potrzebnych do właściwego funkcjonowania w społeczeństwie.</p>
Planowane działania	<p>W ramach kampanii „DBAM O FINANSE” planuje się wykorzystać następujące kanały dotarcia do grupy docelowej (osoby dorosłe, mieszkańcy Polski):</p> <p>1. ATL²:</p> <ul style="list-style-type: none">• spoty telewizyjne;• spoty radiowe;• outdoor (bilbordy, plakaty na różnych powierzchniach reklamowych);• prasa. <p>2. BTL³:</p> <ul style="list-style-type: none">• kampanie w mediach społecznościowych i portalach internetowych;• artykuły sponsorowane (blogi, prasa internetowa);

¹ Narodowe Strategie Edukacji Finansowej. Podręcznik (National Strategies of Financial Education, Handbook, OECD 2015);
<https://www.nik.gov.pl/plik/id,21513,vp,24159.pdf>

² ang. Above The Line - pol. powyżej linii – oznacza strategię działań marketingowych bezpośrednio rozpoznawalnych prowadzonych w mediach tradycyjnych typu telewizja, radio, prasa, plakaty, reklama zewnętrzna (ang. outdoor), reklama wewnętrzna (ang. indoor) itp. Znane jest też rozróżnienie, zgodnie z którym ATL oznacza działania reklamowe, podczas których nie jesteśmy w stanie określić konkretnego odbiorcy przekazu (szeroka grupa docelowa).

³ ang. below the line – działania reklamowe skierowane do konkretnego klienta niebędące reklamą w środkach masowego przekazu.

	<ul style="list-style-type: none"> • wydarzenia edukacyjne (webinaria, warsztaty, konkursy, itp.); • lokowanie idei w popularnych serialach; • współpraca z influencerami (ambasadorzy kampanii). <p>3. Strona www dedykowana kampanii</p> <ul style="list-style-type: none"> • Materiały edukacyjne – artykuły, infografiki, video itp. – podnoszące poziom wiedzy z zakresu zarządzania finansami osobistymi; narzędzia edukacyjne (np. planer budżetu osobistego, kalkulator oszczędzania na emeryturę itp.). • Lista organizacji i projektów, za pośrednictwem których można pozyskać wiedzę z zakresu finansów. • Lista instytucji wspierających obywateli w zakresie zarządzania finansami (prawa konsumenta, bezpłatne porady prawne, itp.). • Krótkie kursy on-line (forma e-learningu) z zakresu poszczególnych obszarów związanych z zarządzaniem finansami osobistymi – tworzenie i zarządzanie budżetem, oszczędzanie, wychodzenie z zadłużeń, zagrożenia finansowe, inwestycje/pomnażanie dochodu. • Przygotowanie aktualnych treści własnych i/lub we współpracy ze specjalistami w dziedzinie finansów. <p>Powyższe działania są tylko propozycją i pomysłem, w jaki sposób kampania może być realizowana. W zależności od dostępności i wysokości środków przeznaczonych na to działanie oraz wypracowanej strategii, zostaną podjęte decyzje w jakim zakresie oraz formie będzie realizowany ww. projekt.</p> <p>Bez względu na powyższe, kampania powinna uwzględniać trzy formy działań:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ komunikację w formie spotów i działań outdoorowych – przybliżenie pojęcia edukacji finansowej i uświadomienie wagi kompetencji finansowych w życiu każdego człowieka; ➤ działania interaktywne (wydarzenia, gry, kampanie w mediach społecznościowych) – pozyskiwanie wiedzy z zakresu finansów w sposób angażujący odbiorców; ➤ dedykowane narzędzie (strona www) - odsyłacz dla odbiorców kampanii do bazy wiedzy i praktycznych narzędzi do wykorzystania pozyskanej wiedzy z zakresu zarządzania finansami.
Harmonogram działań	<p>ETAP I – przygotowanie strategii kampanii</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. przygotowanie zapytania ofertowego i wybór podwykonawcy – w zakresie badań i realizacji kampanii; 2. przeprowadzenie badań – kwestionariusz/wywiad pogłębiony (sprezycowanie poziomu świadomości i potrzeb grupy docelowej); 3. przygotowanie szczegółowej strategii kampanii (dopracowanie i wybór komunikatów kampanii, narzędzi i kanałów komunikacji, harmonogramu działań, form ewaluacji) przez wybranego podwykonawcę; 4. akceptacja koncepcji strategii. <p>ETAP II – realizacja planowanych działań</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stworzenie strony www dedykowanej kampanii, obejmującej materiały i narzędzia, a także informacje dotyczące zarządzania finansami osobistymi wraz ze wskazaniem źródeł informacji); 2. przygotowanie materiałów edukacyjnych i informacyjnych (TV, radio, outdoor, media społecznościowe, wydarzenia); 3. przeprowadzenie badań fokusowych, weryfikujących jasny i zrozumiały

Załącznik 1.

Uchwała nr 1/2021 z dnia 3 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia założeń ogólnopolskiej kampanii Rady Edukacji Finansowej „Dbam o finanse”

	<p>przekaz w przygotowanych materiałach promujących kampanię (np. spot lub grafiki w social mediach);</p> <p>4. publikacja i emisja treści kampanii zgodnie z zaplanowanym harmonogramem działań (mediaplan, harmonogram wydarzeń).</p> <p>ETAP III – ewaluacja kampanii i plan kontynuacji</p> <p>1. podsumowanie działań i skali dotarcia do grupy odbiorców – przeprowadzanie badań porównawczych, weryfikujących stopień realizacji rezultatów i efektywność kampanii;</p> <p>2. wnioski z realizacji kampanii;</p> <p>3. opracowanie założeń do kolejnych kampanii edukacyjnych (wybór problematyki, grup docelowych, formy działań).</p>
Główne rezultaty:	<ul style="list-style-type: none">• Wzrost poziomu kompetencji w zakresie zarządzania finansami oraz wiedzy o roli i znaczeniu edukacji finansowej.• Ukształtowanie pozytywnych postaw i zachowań finansowych wśród grupy docelowej kampanii.• Dostarczenie narzędzi i materiałów edukacyjnych do praktycznego wykorzystania w ramach zarządzania finansami osobistymi, w prostej i zrozumiałej formie, dostosowanej do potrzeb poszczególnych typów odbiorców z grupy docelowej.• Wskazanie podmiotów i instytucji, które bezpłatnie wspierają obywateli w obszarze wiedzy, edukacji finansowej oraz udzielają bezpłatnej pomocy w sytuacji problemów finansowych.

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej



**Uchwała Rady Edukacji Finansowej
z dnia 8 lutego 2021 r.
Nr 2/2021**

w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Na podstawie art. 43d ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279) oraz § 6 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 5 grudnia 2019 r. w sprawie regulaminu funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2019 r. poz. 2374) uchwała się, co następuje:

§ 1

Wprowadza się Procedurę wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej, stanowiącą załącznik do uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została podjęta *większością 8 głosów przy:*

- a) 8 głosach za,
- b) 0 głosach przeciw,
- c) 3 głosach wstrzymujących się

w głosowaniu *jawnym*.

Renata Oszast – Przewodnicząca

Protokolant
Ludmiła Maria
Lipiec-Warzecha
Elektronicznie podpisany przez Ludmiła Maria Lipiec-Warzecha

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej



Procedura wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Dostrzegając potrzebę zwiększenia kompetencji finansowych społeczeństwa oraz uznając konieczność popularyzacji wiedzy w zakresie finansów, funkcjonowania rynku finansowego, zagrożeń na nim występujących oraz podmiotów na nim działających określa się zasady wydatkowania środków Funduszu Edukacji Finansowej.

Środki Funduszu Edukacji Finansowej wydatkowane są zgodnie z postanowieniami niniejszej procedury oraz z poszanowaniem przepisów o wydatkowaniu środków publicznych.

§ 1. Fundusz Edukacji Finansowej, zwany dalej „FEF”, działa na podstawie ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279) zwanej dalej „ustawą”, rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 5 grudnia 2019 r. w sprawie regulaminu funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2019 r. poz. 2374) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2019 r. w sprawie regulaminu pracy Rady Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2019 r. poz. 1098).

§ 2. 1. Rada Edukacji Finansowej, zwana dalej „Radą”, wykonuje swoje uprawnienia określone w art. 43d ust. 1 pkt 1 ustawy w sposób przejrzysty i proporcjonalny, zapewniający zachowanie uczciwej konkurencji oraz równe traktowanie podmiotów ubiegających się o finansowanie ze środków FEF.

2. Członek Rady podlega wyłączeniu od udziału w czynnościach Rady gdy zaistnieją okoliczności, które mogą wywołać wątpliwość co do jego bezstronności, w szczególności dotyczy to członka Rady będącego przedstawicielem podmiotu, o którym mowa w art. 43d ust. 2 ustawy ubiegającego się o przyznanie środków FEF.

3. W zakresie określonym w ust. 2 stosuje się odpowiednio przepisy art. 27 w związku z art. 24 Kodeksu postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2020 r. poz. 256). Wyłączenia na wniosek dokonuje Przewodniczący Rady albo członek Rady prowadzący posiedzenie.

§ 3. 1. Projekty finansowane ze środków FEF mogą zostać wybrane do realizacji w drodze konkursów otwartych lub tematycznych ogłoszonych na podstawie uchwały Rady.

2. Opis warunków i trybu postępowania konkursowego określa regulamin konkursu zwany dalej „Regulaminem Konkursu”. Regulamin Konkursu stanowi załącznik do uchwały Rady w sprawie realizacji konkursu, o której mowa w ust. 1. Wzór Regulaminu Konkursu, zwany dalej „Wzorem Regulaminu Konkursu” stanowi załącznik do niniejszej procedury.

3. Projekty finansowane ze środków FEF nie mogą przewidywać nabywania przez podmiot działający jako organizator konkursu od podmiotu realizującego projekt konkursowy, żadnych usług, dostaw lub robót budowlanych w rozumieniu przepisów dotyczących zamówień publicznych, ani też praw do rzeczy lub dóbr niematerialnych.

§ 4. 1. Uchwała w sprawie realizacji konkursu otwartego określa w szczególności wysokość środków finansowych przeznaczonych na finansowanie projektów wyłonionych w drodze konkursu, w tym maksymalną kwotę finansowania dla jednego projektu. Konkursy otwarte

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej



realizowane są w sposób ciągły, przy czym możliwe jest ustalenie poszczególnych edycji konkursu.

2. Osoby odpowiedzialne w Biurze Rzecznika Finansowego za obsługę FEF sporządzają projekt Regulaminu Konkursu na podstawie wytycznych Rady lub projektu uchwały oraz zgodnie ze Wzorem Regulaminu Konkursu. W przypadku zamiaru zawarcia w uchwale, o której mowa w ust. 1 postanowień dodatkowych lub odmiennych w stosunku do tych, które są ujęte we Wzorce Regulaminu Konkursu wprowadza się do Regulaminu Konkursu odpowiednie zmiany. Ewentualnej modyfikacji Regulaminu Konkursu dokonuje się także stosownie do adnotacji zawartych we Wzorce Regulaminu Konkursu. Dopuszcza się możliwość modyfikacji Regulaminu Konkursu w odniesieniu do poszczególnej edycji konkursu.

§ 5. 1. Uchwała w sprawie organizacji konkursu tematycznego określa w szczególności, zakres tematyczny konkursu, podmioty które mogą wystąpić o finansowanie ze środków FEF, rezultaty, które mają być osiągnięte w wyniku realizacji projektu, grupę docelową, wysokość środków finansowych przeznaczonych na finansowanie projektów wyłonionych w drodze konkursu, w tym maksymalną kwotę finansowania dla jednego projektu.

2. Do konkursów tematycznych stosuje się odpowiednio § 4 ust. 2, przy czym Regulamin Konkursu tematycznego powinien zostać odpowiednio zmodyfikowany, w szczególności w zakresie o którym mowa w ust. 1 oraz stosownie do adnotacji zawartych we Wzorce Regulaminu Konkursu.

§ 6. 1. Uchwałę Rady w sprawie organizacji konkursu wykonuje, zgodnie z art. 43b ust. 2 ustawy, Rzecznik Finansowy.

2. Ogłoszenie o konkursie otwartym lub konkursie tematycznym wraz z odpowiednim Regulaminem Konkursu umieszcza się na stronie internetowej Rzecznika Finansowego lub stronie dedykowanej FEF. W ogłoszeniu zamieszcza się także informacje nie ujęte w Regulaminie Konkursu, które są niezbędne dla realizacji konkursu, w szczególności dotyczące adresu poczty elektronicznej, na który mają być przekazywane wnioski, terminu składania wniosków, dane kontaktowe osób z Biura Rzecznika Finansowego odpowiedzialnych za przeprowadzenie konkursu oraz wzór umowy o finansowanie projektu. Do ogłoszenia w sprawie edycji konkursu zdania poprzednie stosuje się odpowiednio. W przypadku gdy uchwała Rady przewiduje organizowanie konkursu w ramach edycji Rada może przyporządkować do pojedynczej edycji określoną wysokość środków finansowych przeznaczonych na finansowanie projektów wyłonionych w ramach danej edycji konkursu.

§ 7. 1. Oceny formalnej wniosków dokonują pracownicy Biura Rzecznika Finansowego. Ocenę merytoryczną przeprowadzają eksperci wyznaczeni spośród pracowników Biura Rzecznika Finansowego lub w uzasadnionych przypadkach spośród ekspertów zewnętrznych. Eksperti dokonują oceny punktowej wniosków. Sposób przeprowadzania oceny formalnej i merytorycznej wniosków konkursowych określają odpowiednie regulacje wewnętrzne Rzecznika Finansowego.

2. Po przeprowadzeniu oceny formalnej i merytorycznej wniosków podmiotów ubiegających się o finansowanie ze środków FEF sporządzana jest lista rankingowa ustalona zgodnie z przyznaną w trakcie oceny punktacją. Lista rankingowa sporządzana jest w sposób

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej



jednoznacznie umożliwiające zidentyfikowanie podmiotów, którym eksperci rekomendują przyznanie finansowania.

§ 8. 1. Wyznaczony pracownik Biura Rzecznika Finansowego przedstawia Radzie listę rankingową podmiotów ubiegających się o finansowanie ze środków FEF.

2. Rada podejmuje uchwałę w sprawie przyznania środków FEF rekomendowanym podmiotom w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania listy rankingowej. Przewodniczący Rady może poinformować Rzecznika Finansowego w przypadku sprawy szczególnie skomplikowanej lub ze względu na przyjęty harmonogram prac Rady, o zamiarze podjęcia uchwały w terminie dłuższym, nie później niż w ciągu sześciu tygodni od dnia otrzymania listy rankingowej. Przewodniczący Rady może zwrócić się także o udzielenie dodatkowych wyjaśnień od Rzecznika Finansowego lub bezpośrednio od osób odpowiedzialnych w Biurze Rzecznika Finansowego za obsługę FEF. Jeżeli Rada nie akceptuje listy rankingowej, zwraca się do Rzecznika Finansowego o ponowne przeprowadzenie oceny merytorycznej, a w szczególnie uzasadnionych przypadkach może podjąć uchwałę o odwołaniu konkursu lub edycji konkursu, o ile możliwość odwołania jest przewidziana w Regulaminie Konkursu.

3. W przypadku konieczności przeprowadzenia ponownej oceny i przedstawienia kolejnej listy rankingowej stosuje się odpowiednio ust. 1 i 2 oraz § 7.

Załącznik

Wzór Regulaminu Konkursu

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

UZASADNIENIE

1. Zasady Ogólne

Podstawę wydania projektowanej uchwały (dalej „Procedura”) stanowi art. 43d ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym* (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279) (dalej „ustawa”) oraz § 6 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 5 grudnia 2019 r. *w sprawie regulaminu funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej* (Dz. U. z 2019 r. poz. 2374) (dalej „rozporządzenie”).

Procedura kreuje ogólne ramy prawne dla wydatkowania środków Funduszu Edukacji Finansowej (dalej „Fundusz” lub „FEF”), w tym procedurę ogłaszania konkursów, wyboru projektów oraz przekazywania środków finansowych FEF.

Art. 43d ust. 1 pkt 1 ustawy określa kompetencje Rady Edukacji Finansowej (dalej „Rada”), w zakresie wyznaczania kierunków i sposobu realizacji zadań Funduszu. Zgodnie natomiast z § 6 rozporządzenia Rada wyznaczając kierunki i sposób realizacji zadań Funduszu, określa zasady, warunki oraz tryb wydatkowania środków FEF.

Kierunki realizacji zadań FEF zostały określone na podstawie uchwały Rady nr 1/2020 z dnia 17 stycznia 2020 r. Natomiast projektowana uchwała odnosi się do sposobu wydatkowania środków FEF.

2. Konkursy

Zgodnie z § 3 projektowanej Procedury projekty finansowane ze środków FEF mogą zostać wyłonione w drodze konkursów otwartych lub tematycznych ogłoszonych na podstawie uchwały Rady. Opis warunków i trybu postępowania konkursowego będzie określał regulamin konkursu zawarty w załączniku do uchwały Rady w sprawie realizacji konkursu. W załączniku do projektu Procedury zamieszczony został wzór Regulaminu Konkursu (dalej „Wzór Regulaminu”), który będzie doprecyzowywany przy każdorazowej uchwale Rady. W związku z powyższym niektóre elementy zawarte we Wzorze Regulaminu mają charakter zmienny. Elementy zmienne zostały oznaczone kursywą i dotyczą one:

- 1) celów związanych z edukacją finansową, które powinny być realizowane w ramach konkursów otwartych; na dzień dzisiejszy w powyższym zakresie obowiązuje uchwała nr 1/2020 Rady (dalej „uchwała ws. kierunków”); w przypadku obowiązywania uchwały ws. kierunków na moment podjęcia uchwały w sprawie konkursu otwartego, należałoby powielić odpowiednio brzmienie pkt I-XIV uchwały ws. kierunków; jeżeli uchwała ws. kierunków zostanie uchylona lub zmieniona należy odpowiednio się odnieść do nowego brzmienia uchwały;
- 2) okresu realizacji projektu konkursowego (domyślnie wpisany jest okres 2-letni);
- 3) trybu ciągłego składania wniosków konkursowych; jest to zapis domyślny i może być ewentualnie zmieniony w przypadku ustalenia poszczególnych edycji konkursu;
- 4) adres strony internetowej, na której będzie publikowana lista rankingowa (domyślnie jest wpisana obecna strona Rzecznika Finansowego).

Wzór Regulaminu przewiduje także możliwość dodania szczególnych postanowień, które będą charakterystyczne i unikatowe dla danego konkursu, a które nie zostały przewidziane we Wzorze Regulaminu.

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Wzór Regulaminu poza częścią właściwą zawiera trzy załączniki:

- 1) Załącznik nr 1 Formularz wniosku,
- 2) Załącznik nr 2 Karta oceny formalnej i merytorycznej,
- 3) Załącznik nr 3 Klauzule informacyjne.

Załączniki (jako elementy) regulaminu konkursu mogą być także modyfikowane w szczególnie uzasadnionych przypadkach (o ile wynikać to będzie z uchwały Rady).

Rada podejmując uchwałę w sprawie realizacji konkursu otwartego określi w szczególności środki finansowe przeznaczone na finansowanie projektów wyłonionych w drodze konkursu, w tym maksymalną kwotę finansowania dla danego projektu.

Ponadto Rada będzie mogła przyjąć uchwałę w sprawie konkursu tematycznego. W uchwale dotyczącej konkursu tematycznego Rada określi w szczególności zakres tematyczny konkursu, podmioty które mogą wystąpić o finansowanie ze środków FEF, rezultaty które mają być osiągnięte w wyniku realizacji projektu, grupę docelową oraz środki finansowe przeznaczone na finansowanie projektu, w tym maksymalną kwotę finansowania dla jednego projektu. W przypadku konkursu tematycznego regulamin konkursu powinien zostać odpowiednio zmodyfikowany w stosunku do postanowień zawartych we Wzorze Regulaminu, w większym stopniu niż w przypadku konkursów otwartych (gdzie modyfikacja ma charakter fakultatywny) przede wszystkim w zakresie postanowień uchwały stanowiącej podstawę jego ogłoszenia (charakterystycznych i unikatowych dla danego konkursu tematycznego) oraz stosownie do adnotacji zawartych we Wzorze Regulaminu odnoszących się do wskazanych wcześniej elementów zmiennych.

Zadaniem Biura Rzecznika Finansowego będzie przygotowanie projektu Regulaminu Konkursu na podstawie wytycznych Rady lub projektu uchwały oraz zgodnie ze Wzorem Regulaminu Konkursu.

Uchwałę Rady w sprawie organizacji konkursu wykonuje, zgodnie z art. 43b ust. 2 ustawy, Rzecznik Finansowy. Ogłoszenie o konkursie otwartym lub konkursie tematycznym wraz odpowiednim Regulaminem Konkursu umieszcza się na stronie internetowej Rzecznika Finansowego lub stronie dedykowanej FEF (po jej utworzeniu). W ogłoszeniu zamieszcza się także niezbędne informacje nie ujęte w Regulaminie Konkursu, które są konieczne dla realizacji konkursu, w tym dotyczące adresu poczty elektronicznej, na który mają być przekazywane wnioski, a także dane kontaktowe osób z Biura Rzecznika Finansowego odpowiedzialnych za przeprowadzenie konkursu.

Zebrane wnioski konkursowe podlegają ocenie formalnej i merytorycznej. Oceny formalnej wniosków dokonują pracownicy Biura Rzecznika Finansowego. Natomiast ocenę merytoryczną przeprowadzają eksperci wyznaczeni spośród pracowników Biura Rzecznika Finansowego lub w uzasadnionych przypadkach eksperci zewnętrzni. Eksperti dokonują oceny punktowej wniosków. Sposób przeprowadzanie oceny formalnej i merytorycznej wniosków konkursowych określają odpowiednie regulacje wewnątrz Rzecznika Finansowego.

Po przeprowadzeniu oceny formalnej i merytorycznej wniosków podmiotów ubiegających się o finansowanie ze środków FEF, sporządzana jest lista rankingowa ustalona zgodnie z przyznaną w trakcie oceny punktacją. Lista rankingowa sporządzana jest w sposób

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

jednoznacznie umożliwiające zidentyfikowanie podmiotów, którym eksperci rekomendują przyznanie finansowania.

Następnie wyznaczony pracownik Biura Rzecznika Finansowego przedstawia Radzie listę rankingową podmiotów ubiegających się o finansowanie ze środków FEF.

Rada podejmuje uchwałę w sprawie przyznania środków FEF rekomendowanym podmiotom w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania listy rankingowej. Przewodniczący Rady może poinformować Rzecznika Finansowego w przypadku sprawy szczególnie skomplikowanej o zamiarze podjęcia uchwały w terminie dłuższym, nie później niż w ciągu sześciu tygodni od dnia otrzymania listy rankingowej. Przewodniczący Rady może zwrócić się także o udzielenie dodatkowych wyjaśnień od Rzecznika Finansowego lub bezpośrednio od osób odpowiedzialnych w Biurze Rzecznika Finansowego za obsługę FEF.

Nie przewiduje się aby w ramach umów zawieranych w związku z realizacją projektu konkursowego następowało nabywanie przez Rzecznika Finansowego usług, dostaw lub robót budowlanych w rozumieniu przepisów dotyczących zamówień publicznych, ani też praw do rzeczy lub dóbr niematerialnych. Przyjęte ramy prawne ograniczają bowiem charakter prawny finansowania projektów ze środków FEF do reżimu donacyjnego (dotacyjnego), wyłączając w ten sposób stosowanie przepisów o zamówieniach publicznych. Regulacje dotyczące zamówień będą mogły mieć ewentualne zastosowanie w fazie realizacji projektu (w szczególności wysokobudżetowego) w przypadku gdy podmiot realizujący projekt konkursowy będzie nabywał określone usługi lub produkty od podmiotów trzecich. Jednak w takiej sytuacji to na podmiocie realizującym projekt będzie ciążył obowiązek oceny konieczności zastosowania przepisów dotyczących zamówień publicznych (realizacja tego obowiązku powinna być jednak weryfikowana w ramach oceny wykonania projektu).

3. Udział podmiotów reprezentowanych w Radzie w realizacji projektów konkursowych.

Podmiot reprezentowany w Radzie, w rozumieniu art. 43d ust. 2 ustawy może uczestniczyć w systemie realizacji konkursów jako podmiot realizujący projekt konkursowy.

Ustawa nie przewiduje ograniczeń w ramach podmiotów, które mogą ubiegać się o środki FEF. Tym samym podmioty reprezentowane w Radzie także będą mogły się ubiegać o finansowanie w ramach ogłaszanych konkursów.

Należy jednak zauważyć, że pewnym ograniczeniem będzie w tym przypadku system finansowania podmiotów, które są jednostkami budżetowymi. Zgodnie z przepisami o finansach publicznych tego typu podmioty co do zasady pokrywają swoje wydatki bezpośrednio z budżetu, a pobrane dochody odprowadzają na rachunek odpowiednio dochodów budżetu państwa albo budżetu jednostki samorządu terytorialnego (art. 11 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych). W związku z powyższym systemowe zasady gospodarki finansowej jednostek budżetowych nie pozwalają na finansowanie określonych wydatków ze środków pozyskanych z zewnętrznych, pozabudżetowych źródeł.

Omawiana kwestia dotyczy również podmiotów reprezentowanych w Radzie. W związku z powyższym, mimo że brak jest podstaw do wykluczenia podmiotu, którego przedstawiciel zasiada w Radzie, z ubiegania się o środki FEF na realizację zadań z zakresu edukacji finansowej, należy mieć w tym przypadku na uwadze ograniczenia systemowe.

Zakłada się, że podmioty reprezentowane w Radzie będą uczestniczyły przede wszystkim w konkursach tematycznych. Tego typu konkursy będą zawierały skonkretyzowane

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej



wymagania i obszary działania, w realizacji których zasadne może być wykorzystanie potencjału podmiotów reprezentowanych w Radzie.

W przypadku uczestnictwa podmiotów reprezentowanych w Radzie w procesie wydatkowania środków FEF należy zadbać o przestrzeganie zasad i procedur służących zachowaniu uczciwej konkurencji oraz równego traktowania podmiotów ubiegających się o finansowanie ze środków FEF. W związku z powyższym w § 2 Procedury przewidziano możliwość wyłączenia członka Rady będącego przedstawicielem podmiotu ubiegającego się o przyznanie środków FEF od udziału w czynnościach Rady, w przypadku gdy zaistnieją okoliczności, które mogą wywołać wątpliwość co do jego bezstronności. Odpowiednie zastosowanie znajdują w tym przypadku przepisy *Kodeksu postępowania administracyjnego* dotyczące wyłączenia członka organu kolegialnego.

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej



Załącznik

Wzór Regulaminu Konkursu na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Rozdział I

Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy regulamin określa warunki uczestnictwa w konkursie, zasady naboru wniosków, sposób ich oceny oraz wyboru projektów do finansowania ze środków Funduszu Edukacji Finansowej.
2. Fundusz Edukacji Finansowej, zwany dalej „FEF”, działa na podstawie ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279) zwanej dalej „ustawą”, rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 5 grudnia 2019 r. w sprawie regulaminu funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2019 r. poz. 2374) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2019 r. w sprawie regulaminu pracy Rady Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2019 r. poz. 1098).
3. Rada Edukacji Finansowej, zwana dalej „Radą”, sprawuje nadzór nad realizacją zadań FEF oraz nad gospodarowaniem środkami FEF.
4. Środkami finansowymi FEF dysponuje Rzecznik Finansowy na wniosek Rady, zwany dalej organizatorem konkursu, z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, www.rf.gov.pl.

Rozdział II

Rodzaje projektów finansowanych z FEF

1. Wnioski konkursowe muszą zakładać realizację celów związanych z edukacją finansową polskiego społeczeństwa w zakresie: */w tym miejscu należy wpisać kierunki realizacji zadań FEF wynikające z aktualnej uchwały Rady, oraz ewentualnie inne kierunki wynikające z uchwały Rady dotyczącej organizacji konkursu/*.
2. Okres realizacji projektu nie może być dłuższy niż 2 lata od momentu otrzymania finansowania w ramach FEF. */zapis ten należy odpowiednio zmodyfikować o ile Rada postanowi inaczej w uchwale w sprawie organizacji konkursu/*.

Rozdział III

Zasady finansowania projektów ze środków FEF

1. Kosztami kwalifikowalnymi w ramach projektu są wszystkie koszty merytoryczne i administracyjne, o ile są niezbędne do osiągnięcia celów projektu.
2. Koszty administracyjne projektu nie mogą przekraczać 20% kosztów całego budżetu przeznaczanego na realizację projektu.

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej



3. Kosztami niekwalifikowalnymi są wszystkie wydatki, które nie służą bezpośredniemu osiągnięciu celów projektu, w szczególności:
 - a) prowizje pobierane w ramach operacji wymiany walut;
 - b) koszty związane z prowadzeniem rachunku bankowego;
 - c) odsetki od zadłużenia;
 - d) koszty pożyczki lub kredytu;
 - e) kary i grzywny;
 - f) wydatki poniesione na nabycie nieruchomości lub gruntów;
 - g) nagrody, bony i inne formy gratyfikacji pracowniczej wykraczające poza obowiązkowe składki na ubezpieczenia zdrowotne i społeczne;
 - h) koszty poniesione przed podpisaniem umowy o finansowanie projektu;
 - i) koszty nieudokumentowane lub nienależycie udokumentowane.

Rozdział IV

Warunki udziału w konkursie

1. Warunkiem udziału w konkursie jest spełnienie przez wnioskodawcę oraz ofertę wnioskodawcy kryteriów formalnych określonych w ust. 2 i 3.
2. Wnioskodawca może uczestniczyć w konkursie, jeżeli:
 - a) jest podmiotem objętym systemem oświaty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. Prawo oświatowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 910), lub
 - b) jest uczelnią w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce (Dz. U. z 2020 r. poz. 85), lub
 - c) jest jednostką organizacyjną gminy, powiatu lub województwa prowadzącą działalność w zakresie edukacji lub nauki albo powiatowym (miejskim) rzecznikiem konsumentów, lub
 - d) jest podmiotem prowadzącym działalność edukacyjną lub naukową w zakresie finansów lub ekonomii, z wyłączeniem podmiotów rynku finansowego, o których mowa w art. 2 pkt 3 ustawy.
3. Wniosek konkursowy podlega rozpatrzeniu jeżeli:
 - a) we wniosku konkursowym nie przewiduje się pobierania opłat od uczestników projektu, w przypadku gdy projekt przewiduje realizację działań bezpośrednio kierowanych do osób fizycznych,
 - b) wnioskodawca nie posiada zaległości z tytułu podatków oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne,
 - c) wnioskodawca załączył wszystkie wymagane dokumenty i oświadczenia,
 - d) wniosek konkursowy:

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

- został złożony na wymaganym formularzu,
 - zawiera wypełnione wszystkie obowiązkowe pola,
 - został wypełniony w języku polskim,
 - został podpisany przez uprawnione osoby.
4. Wnioskodawca, realizując zadanie, zobowiązany jest do stosowania przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016 r.), dalej „RODO” oraz wydanych na jego podstawie krajowych przepisów z zakresu ochrony danych osobowych w tym ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r. 1781) oraz ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869).
 5. Wnioskodawca zobowiązany jest poinformować zgodnie z art. 14 RODO, wszystkie osoby wskazane we wniosku o zasadach przetwarzania danych osobowych przez RF w ramach prowadzonego konkursu zgodnie z wzorem stanowiącym załącznik nr 3 do regulaminu.
 6. W przypadku zlecenia w projekcie części zadań innemu podwykonawcy, Wnioskodawca powinien stosować zasadę uczciwej konkurencji i równego traktowania podwykonawców (transparentność wyboru podwykonawcy). Sposób wydatkowania środków i zastosowanie powyższych zasad będzie weryfikowane na poziomie sprawozdawczym przez organizatora konkursu. Wnioskodawca samodzielnie ocenia konieczność zastosowania przepisów dotyczących zamówień publicznych.
 7. Wnioskodawca musi przestrzegać zasady równości i zagwarantować równe traktowanie wszystkich uczestników zadania.

Rozdział V

Sposób i forma składania wniosków konkursowych

1. Wnioski należy składać na formularzu stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego regulaminu.
2. Wnioski można składać w trybie ciągłym, zgodnie z wyznaczonymi terminami w ramach ogłaszanych edycji. */zapis ten należy odpowiednio zmodyfikować o ile Rada postanowi inaczej w uchwale o ogłoszeniu konkursu/.*
3. Wnioskodawca może złożyć tylko jeden wniosek w ramach danej edycji konkursu.
4. Jeżeli Wnioskodawca otrzymał finansowanie we wcześniejszej edycji konkursu może on złożyć kolejny wniosek dopiero po akceptacji przez organizatora konkursu sprawozdania merytorycznego i rozliczenia finansowego z wykonania projektu finansowanego w ramach poprzedniej edycji */zapis ten należy odpowiednio*

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

zmodyfikować lub usunąć o ile Rada postanowi inaczej w uchwale o ogłoszeniu konkursu, w tym w szczególności w odniesieniu do konkursu tematycznego/.

5. Wypełniony formularz wraz z załącznikami należy przesłać w formie podpisanego skanu na adres poczty elektronicznej wskazany w ogłoszeniu konkursowym.
6. Do formularza wniosku należy dołączyć następujące załączniki:
 - a) dokument potwierdzający upoważnienie do działania w imieniu wnioskodawcy – w przypadku innej reprezentacji wnioskodawcy niż wynikającej z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego właściwego rejestru albo ewidencji lub w przypadku braku tego rodzaju informacji w rejestrze czy ewidencji do której jest wpisany wnioskodawca;
 - b) dokument potwierdzający zakres działań wnioskodawcy, o ile nie jest on wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego.

Rozdział VI

Sposób oceny wniosków konkursowych i wyboru projektu

1. Wnioski konkursowe podlegają ocenie formalnej i merytorycznej na podstawie kart oceny. Karta oceny formalnej i merytorycznej stanowi załącznik nr 2 do niniejszego regulaminu.
2. Ocenie merytorycznej podlegają następujące kryteria:
 - I. jakość wykonania zadania, w tym:
 - a) uzasadnienie potrzeby realizacji zadania, z uwzględnieniem diagnozy sytuacji i potrzeb odbiorców,
 - b) zgodność założonych rezultatów z celami zadania, realność osiągnięcia rezultatów i sposób monitoringu,
 - c) spójność, realność oraz szczegółowość opisu działań,
 - d) atrakcyjność (różnorodność) i jakość form realizacji zadania,
 - e) harmonogram realizacji zadania – spójny, adekwatny do poziomu złożoności i liczby zaplanowanych działań,
 - f) cykliczność/trwałość/możliwości kontynuacji działań;
 - II. kwalifikacje osób, przy udziale których wnioskodawca będzie realizować zadanie, w tym kompetencje i doświadczenie osób zaangażowanych w realizację zadania;
 - III. możliwość realizacji zadania, w tym odpowiednie zasoby rzeczowe i lokalowe;
 - IV. kalkulacja kosztów realizacji zadania, w tym:
 - a) racjonalność i niezbędność przedstawionych kosztów z perspektywy założonych działań,
 - b) szczegółowy opis pozycji kosztorysu,
 - c) adekwatność i realność wysokości przyjętych w kalkulacji stawek.
3. Każdy wnioskodawca może uzyskać dodatkowe punkty w ocenie merytorycznej, które są przyznawane za spełnienie poniższych kryteriów:

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

- a) doświadczenie wnioskodawcy w realizacji podobnych zadań/projektów;
 - b) wkład własny wnioskodawcy w formie osobowej, rzeczowej lub finansowej deklarowany w ramach zadania;
 - c) referencje polecające współpracę z wnioskodawcą lub inne dokumenty wykazujące wysoką jakość realizowanych zadań.
4. Punktacja za każde kryterium merytoryczne podana jest w karcie oceny merytorycznej stanowiącej załącznik nr 2 do niniejszego regulaminu.
 5. Organizator konkursu wyznacza ekspertów do spraw oceny wniosków. Do trybu i sposobu powoływania ekspertów stosuje się odpowiednie regulacje wewnętrzne organizatora konkursu.
 6. Wynik postępowania konkursowego zostanie ogłoszony w formie listy rankingowej w okresie 90 dni od dnia, w którym upływa termin na składanie wniosków konkursowych odpowiednio w ramach konkursu lub edycji konkursu. W przypadku wydłużenia okresu oceny, organizator konkursu poinformuje o tym fakcie na stronie www.rf.gov.pl. */zapis ten należy odpowiednio zmodyfikować o ile Rada postanowi inaczej w uchwale o ogłoszeniu konkursu lub zostanie zmieniony adres strony www/*
 7. Organizator konkursu zastrzega sobie prawo do odwołania konkursu bez podania przyczyn.

Rozdział VII

Sposób przekazania i rozliczenia środków

1. Podstawą przekazania środków FEF na realizację projektu będzie umowa zawarta między wnioskodawcą a organizatorem konkursu.
2. Wnioskodawca za pośrednictwem poczty tradycyjnej i/lub elektronicznej otrzymuje przygotowaną przez organizatora konkursu umowę (w dwóch egzemplarzach) do podpisu przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań prawnych i finansowych w imieniu wnioskodawcy.
3. Organizator konkursu nadzoruje i weryfikuje poprawność działań realizowanych w ramach projektu, który otrzymał finansowanie ze środków FEF w drodze konkursu. Do nadzoru i weryfikacji działań realizowanych w ramach projektu stosuje się odpowiednie regulacje wewnętrzne organizatora konkursu.

Rozdział VIII

Postanowienie dodatkowe

W tym miejscu należy wprowadzić wszelkie postanowienia dodatkowe wynikające z treści uchwały Rady w sprawie realizacji konkursu. W przypadku braku tego rodzaju postanowień należy oznaczenie rozdziału skreślić.

WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

Załącznik nr 1 Formularz wniosku

Załącznik nr 2 Karta oceny formalnej i merytorycznej

Załącznik nr 3 Klauzule informacyjne

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Załącznik nr 1 do Wzoru Regulaminu konkursu Formularz wniosku

Wypełnia organizator konkursu:

Data wpłynięcia wniosku:	
Nr kancelaryjny wniosku	

Wypełnia Wnioskodawca:

1. Podstawowe informacje dotyczące Wnioskodawcy (formularz należy wypełnić komputerowo)

Nazwa projektu (zgodnie z ogłoszeniem); ewentualnie nazwa edycji (jeżeli została określona)		
Pełna nazwa organizacji/institucji:		
Forma prawna:		
Rodzaj ewidencji/rejestru. Numer wpisu.		
Numer NIP		
Numer REGON		
Numer rachunku bankowego:		
Nazwa banku:		
Adres organizacji:		
Miasto:	Kod pocztowy	
Osoba wskazana do kontaktu	Stanowisko	
Telefon stacjonarny:	E-mail	
Telefon komórkowy:		

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

2. Opis zadania konkursowego

Tytuł projektu:
Termin realizacji projektu:
Krótki opis projektu: (należy opisać skrótowo cel projektu, grupę docelową, rezultaty planowane do osiągnięcia - max 2000 znaków)

3. Szczegóły projektu:

*Planowana liczba odbiorców działań i krótka charakterystyka grupy docelowej oraz jej potrzeb
*Cele projektu (w punktach):
*Szczegółowy opis projektu, w tym uzasadnienie podejmowanych działań wraz z diagnozą problemu, na który odpowiada:
Opis zakładanych rezultatów realizacji zadania (należy opisać 1. co będzie bezpośrednim efektem (materialne „produkty” lub „usługi” zrealizowane na rzecz uczestników zadania) realizacji projektu? 2. jaka zmiana społeczna zostanie osiągnięta poprzez realizację zadania?)

Str. 2

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

*Sposób ewaluacji i mierzenia osiągniętych rezultatów					
Nazwa rezultatu		Planowany poziom osiągnięcia rezultatu (wartość docelowa)	Sposób monitorowania rezultatów / źródło informacji o osiągnięciu wskaźnika		
*Opis poszczególnych działań z uwzględnieniem harmonogramu ich realizacji: (należy wymienić i opisać w porządku logicznym wszystkie planowane w ofercie działania oraz określić ich uczestników i miejsce ich realizacji)					
Lp.	Nazwa działania	Opis	Grupa docelowa	Termin realizacji	Podmiot odpowiedzialny za realizację zadania
Kontynuacja projektu: (należy opisać czy i w jaki sposób będą kontynuowane działania projektu po zakończeniu finansowania i/lub czy projekt wykazuje w tym zakresie potencjał oraz zakłada trwałość rezultatów)					
*Zasoby kadrowe: (należy wymienić kompetencje, kwalifikacje i doświadczenie osób, które będą zaangażowane w realizację projektu).					
*Zasoby rzeczowe: (należy opisać jakimi zasobami lokalowymi, technicznymi dysponuje Wnioskodawca do wykonania projektu)					
*Doświadczenie Wnioskodawcy: (należy opisać dotychczasowe doświadczenie w realizacji działań i projektów, w tym projektów zbieżnych tematycznie i/lub rodzajowo z planowanym projektem)					

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

*Wkład własny: (należy opisać, czy Wnioskodawca planuje przeznaczyć własne zasoby finansowe/rzeczowe/osobowe do realizacji projektu. Wkład własny nie jest wymagany.)

***Czy Wnioskodawca posiada dokumenty/referencje/inne wykazujące wysoką jakość realizowanych zadań przez podmiot?** (jeśli tak, prosimy o ich załączenie)

Tak i załączam do formularza wniosku

Nie

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

4. Budżet projektu:

Lp.	Rodzaj kosztu	Rodzaj miary	Ilość jednostek	Koszt jednostkowy	Koszt całkowity
I. Koszty merytoryczne					
1.					
2					
3					
4					
...					
...					
Suma kosztów realizacji zadania					
II. Koszty administracyjne					
1					
2					
3					
...					
...					
Suma kosztów administracyjnych					
Suma wszystkich kosztów realizacji zadania					

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

5. Załączniki i Oświadczenie:

*Załączniki:

1. **dokument potwierdzający upoważnienie do działania w imieniu wnioskodawcy – w przypadku innej reprezentacji wnioskodawcy niż wynikającej z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego właściwego rejestru albo ewidencji lub w przypadku braku tego rodzaju informacji w rejestrze czy ewidencji do której jest wpisany wnioskodawca

ZAŁĄCZAM / NIE DOTYCZY

2. **dokument potwierdzający zakres działań wnioskodawcy, o ile nie jest on wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego

ZAŁĄCZAM / NIE DOTYCZY

Oświadczenie

Oświadczam(-my), że:

1. wszystkie informacje podane w formularzu wniosku oraz załącznikach są zgodne z aktualnym stanem prawnym i faktycznym,
2. *wnioskodawca nie posiada zaległości z tytułu podatków oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne,
3. wnioskodawca nie będzie pobierał opłat od uczestników projektu,
4. zapoznałem się z klauzulami informacyjnymi dotyczącymi przetwarzania danych osobowych w ramach Konkursu na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej oraz wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez RF w celu udziału w Konkursie;
5. wszystkie osoby wskazane we wniosku zostały poinformowane o zasadach przetwarzania danych osobowych przez RF w ramach prowadzonego konkursu zgodnie z wzorem stanowiącym załącznik nr 3 do regulaminu.

Podpis i pieczęć osób/osoby uprawnionych/ej do składania wniosku

* pola nie wymagane do wypełnienia przez podmioty wchodzące w skład Rady Edukacji Finansowej /zarówno tą adnotację jak i pola w ten sposób oznaczone należy usunąć, jeżeli zakres podmiotowy konkursu ograniczony jest wyłącznie do podmiotów wchodzących w skład Rady/

** należy oznaczyć wybraną opcję

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Załącznik nr 2 do Wzoru Regulaminu konkursu

KARTA OCENY FORMALNEJ

Adnotacje urzędowe	
Nazwa projektu (zgodnie z ogłoszeniem); ewentualnie nazwa edycji (jeżeli została określona)	
Tytuł projektu (zgodnie z wnioskiem)	
Nazwa i adres wnioskodawcy	
Numer kancelaryjny wniosku	
Data wpływu wniosku	

KRYTERIA FORMALNE (wypełnia upoważniony pracownik Organizatora Konkursu)

Kryteria formalne (dostępowe)	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY
Wnioskodawca spełnia kryteria podmiotowe określone w Rozdziale IV ust. 2 Regulaminu konkursu	
Wnioskodawca nie ma zaległości z tytułu podatków oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne (oświadczenie)	
Wnioskodawca nie planuje pobierać opłat od uczestników projektu (oświadczenie)	
Kryteria formalne (poprawność złożenia wniosku konkursowego)	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY
Wniosek konkursowy został złożony na właściwym formularzu	
Wszystkie obowiązkowe pola we wniosku konkursowym zostały wypełnione	
Wniosek konkursowy wypełniono w języku polskim	
Wniosek został podpisany przez uprawnione osoby	
Do wniosku załączone zostały:	
dokument potwierdzający upoważnienie do działania w imieniu wnioskodawcy	
dokument potwierdzający zakres działań podmiotu, o ile podmiot nie jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego	

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Uwagi dotyczące oceny formalnej	
Adnotacje urzędowe	
Wniosek spełnia wymogi formalne i podlega ocenie merytorycznej/ Wniosek nie spełnia wymogów formalnych i nie podlega ocenie merytorycznej (niepotrzebne skreślić) (data i podpis pracownika dokonującego oceny formalnej wniosku)

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

KARTA OCENY MERYTORYCZNEJ WNIOSKU

Wniosek może uzyskać maksymalnie **46** punktów w kategoriach I-III oraz **6** punktów w ramach kategorii IV.

Wniosek, który uzyska mniej niż 60 % punktów ogółem tj. mniej niż **28** punktów i mniej niż 60% punktów w każdym z kryterium oceny od I do III, zgodnie z Kartą Oceny Merytorycznej, nie może uzyskać dofinansowania na realizację projektu. Punkty dodatkowe nie są obowiązkowe dla wnioskodawców i stanowią formę punktów premiujących. Punkty premiujące mogą być przyznane tylko tym wnioskodawcom, którzy uzyskali minimum 60 % punktów ogółem w kategoriach I-III.

Adnotacje urzędowe	
Nazwa projektu (zgodnie z ogłoszeniem); ewentualnie nazwa edycji (jeżeli została określona)	
Tytuł projektu (zgodnie z wnioskiem)	
Nazwa i adres wnioskodawcy	
Numer kancelaryjny wniosku	
Data wpływu wniosku	

Deklaracja bezstronności i poufności:

Ja niżej podpisana/y oświadczam, że:

- nie jestem powiązana/y osobowo ani podmiotowo z wnioskodawcą, który złożył oceniany przeze mnie wniosek w konkursie, a zwłaszcza nie pozostaję z wnioskodawcą lub jego pracownikiem czy współpracownikiem w związku małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa do drugiego stopnia, przysposobienia, opieki lub kurateli, a także w innym stosunku prawnym, który może mieć wpływ na prawa i obowiązki eksperta;
- nie pozostaję z uczestnikiem w takim stosunku prawnym lub faktycznym, że może to budzić wątpliwości co do mojej bezstronności;
- zobowiązuję się do zachowania tajemnicy w stosunku do informacji przekazanych w trakcie procedur konkursowych, w szczególności nazwisk wnioskodawców oraz danych zawartych we wniosku, również w przypadku rezygnacji z oceny wniosku, a także innych związanych z pracą zespołu ekspertów i podejmowanymi tam decyzjami;

Data i podpis oceniającego:

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Lp.	Kryterium	Skala ocen	Ocena w każdej kategorii	Uzasadnienie oceny / dodatkowe rekomendacje
I Ocena jakości merytorycznej zadania: 0-25 pkt				
1.	uzasadnienie potrzeby realizacji zadania, z uwzględnieniem diagnozy sytuacji i potrzeb odbiorców	0-5 pkt		
2.	zgodność założonych rezultatów z celami zadania, realność osiągnięcia rezultatów i sposób monitoringu	0-5 pkt		
3.	spójność, realność oraz szczegółowość opisu działań	0-5 pkt		
4.	atrakcyjność (różnorodność) i jakość form realizacji zadania	0-3 pkt		
5.	spójność zaplanowanych działań z harmonogramem-adekwatny do poziomu złożoności i liczby zaplanowanych działań	0-4 pkt		
6.	cykliczność/trwałość/możliwości kontynuacji działań	0-3 pkt		
łącznie liczba punktów w kategorii I:				
II. Ocena możliwości realizacji zadania: 0-8 pkt				
1.	kwalifikacje osób, przy udziale których wnioskodawca będzie realizować zadanie, w tym kompetencje i doświadczenie osób zaangażowanych w realizację zadania	0-5 pkt		
2.	możliwość realizacji zadania, w tym odpowiednie zasoby rzeczowe i lokalowe	0-3 pkt		

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Łączna liczba punktów w kategorii II:			
III.	Ocena kalkulacji kosztów realizacji zadania: 0-13 pkt		
1.	racjonalność i niezbędność przedstawionych kosztów z perspektywy założonych działań	0-5 pkt	
2.	adekwatność i realność wysokości przyjętych w kalkulacji stawek	0-5 pkt	
3.	szczegółowy opis pozycji kosztorysu	0-3 pkt	
Łączna liczba punktów w kategorii III:			

Lp.	Kryterium	Skala ocen	Ocena w każdej kategorii TAK – 2 pkt NIE – 0 pkt
IV	Kryteria dodatkowe: 0-6 pkt		
1.	doświadczenie wnioskodawcy w realizacji podobnych zadań/projektów	0-2 pkt	
2.	wkład własny wnioskodawcy w formie osobowej, rzeczowej lub finansowej deklarowany w ramach zadania	0-2 pkt	
3.	referencje polecające współpracę z wnioskodawcą lub inne dokumenty wykazujące wysoką jakość realizowanych zadań	0-2 pkt	
Łączna liczba punktów w kategorii IV:			

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Uwagi/rekomendacje dotyczące oceny merytorycznej
..... (data i podpis eksperta oceniającego wniosek)

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

Załącznik nr 3 do Wzoru Regulaminu konkursu

Informacje dotyczące przetwarzania danych Konkursu na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach FEF – personel projektu	
Administrator danych	Administratorem danych osobowych jest Rzecznik Finansowy z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa (dalej „my”, „RF”) Możesz się z nami skontaktować w następujący sposób: <ul style="list-style-type: none">▪ listownie na adres: podany powyżej z dopiskiem „Dane osobowe”▪ przez e-mail: biuro@rf.gov.pl▪ telefonicznie: 22 333 73 26▪ za pośrednictwem ePUAP
Inspektor ochrony danych	W sprawach dotyczących ochrony danych osobowych możesz się z nim skontaktować w następujący sposób: <ul style="list-style-type: none">▪ listownie na adres: Aleje Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa „Dane osobowe”▪ przez e-mail: iod@rf.gov.pl
Źródło danych	Twoje dane przekazał nam wnioskodawca w ramach zgłoszenia do Konkursu na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej
Zbierane dane	<ul style="list-style-type: none">▪ Imię i Nazwisko▪ Stanowisko służbowe▪ Miejsce zatrudnienia▪ Doświadczenie zawodowe▪ Kwalifikacje zawodowe▪ Wykształcenie
Cele przetwarzania	<ul style="list-style-type: none">▪ Realizacja zadania RF dotyczącego obsługi Funduszu Edukacji Finansowej poprzez organizację Konkursu na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu.
Podstawy prawne przetwarzania	<ul style="list-style-type: none">• art. 6 ust 1 lit e RODO przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi• art. 43b ust 1 pkt 6 oraz ust 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 poz. 2279)• art. 6 ust 1 lit a) RODO osoba, której dane dotyczą wyraziła zgodę na przetwarzanie danych w jednym bądź kilku określonych celach• art. 6 ust 1 lit b) RODO przetwarzanie jest niezbędne do zawarcia i realizacji umowy – w przypadku podpisania umowy o dofinansowanie
Okres przechowywania danych	<ul style="list-style-type: none">▪ 5 lat od zakończenia konkursu lub przez okres przewidziany w przepisach prawa
Odbiorcy danych	<ul style="list-style-type: none">▪ Upoważnieni pracownicy RF▪ Rada Edukacji Finansowej▪ Informacje o laureatach zostaną opublikowane na stronie www.rf.gov.pl
Prawa związane z przetwarzaniem danych	Masz następujące prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych: <ul style="list-style-type: none">▪ prawo do wycofania zgody na przetwarzanie danych,▪ prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania danych ze względu na szczególną sytuację,▪ prawo dostępu do danych,▪ prawo żądania sprostowania Twoich danych osobowych,▪ prawo żądania usunięcia Twoich danych osobowych,▪ prawo żądania ograniczenia przetwarzania Twoich danych osobowych,▪ prawo do przenoszenia Twoich danych osobowych.

Załącznik 2.

Uchwała nr 2/2021 z dnia 8 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Procedury wydatkowania środków finansowych na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej w ramach Funduszu Edukacji Finansowej

	Aby skorzystać z powyższych praw, skontaktuj się z nami lub z naszym inspektorem ochrony danych.
Prawo wniesienia skargi do organu	Przystępuje Ci także prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. (pozostałe Krajowe Organy Nadzoru wskazane są na stronie Komisji Europejskiej https://ec.europa.eu/info/law/law-topic/data-protection/data-protection-eu_pl#thegeneraldataprotectionregulationgdpr)
Informacje dotyczące profilowania	Na podstawie Twoich danych osobowych nie dokonujemy profilowania.
Zautomatyzowane podejmowanie decyzji	Nie podejmujemy wobec Ciebie zautomatyzowanych decyzji na podstawie profilowania informacji o Tobie.
Obowiązek podania danych	Podanie danych jest dobrowolne. Konsekwencją niepodania danych będzie brak możliwości rozpatrzenia wniosku.
Przekazywanie danych poza Europejski Obszar Gospodarczy	Twoje dane osobowe nie będą przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy (EOG).

Załącznik 3.

Uchwała nr 3/2021 z 9 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej za 2020 r.



Uchwała Rady Edukacji Finansowej Nr 3/2021

z dnia 9 lutego 2021 r.

w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej w 2020 r.

Na podstawie art. 43d ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r., poz. 2279 z późn. zm.) oraz § 5 ust. 1 Regulaminu pracy Rady Edukacji Finansowej, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2019 r. w sprawie regulaminu pracy Rady Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2019 r. poz. 1098), Rada Edukacji Finansowej uchwała, co następuje:

§ 1

Przyjmuje się Sprawozdanie z działalności Rady Edukacji Finansowej w 2020 r. stanowiące załącznik do uchwały.

§ 2


Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została podjęta w trybie obiegowym *większością 9 głosów przy:*

- a) 9 głosach *za*,
- b) 0 głosach *przeciw*,
- c) 1 głosie *wstrzymującym się*

w głosowaniu *jawnym*.

Renata Oszast – Przewodnicząca



Protokolant
Ludmiła Maria Lipiec-Warzecha
Elektronicznie podpisany przez
Ludmiła Maria Lipiec-Warzecha

Załącznik 3.

Uchwała nr 3/2021 z 9 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej za 2020 r.

**UZASADNIENIE**

Sprawozdanie z działalności Rady Edukacji Finansowej w 2020 r. stanowiące załącznik do uchwały przedstawia podstawy prawne funkcjonowania Rady Edukacji Finansowej i Funduszu Edukacji Finansowej, opisuje dotychczasową działalność Rady oraz inicjatywy przez nią podjęte. W sprawozdaniu zawarto też informacje dotyczące środków zgromadzonych koncie Funduszu.

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY EDUKACJI FINANSOWEJ W 2020 R.

I. Podstawy prawne funkcjonowania Rady Edukacji Finansowej i Funduszu Edukacji Finansowej

Fundusz Edukacji Finansowej (Fundusz) został utworzony 1 stycznia 2019 r.¹ w celu zwiększenia świadomości finansowej Polaków².

Funkcjonowanie Funduszu i Rady Edukacji Finansowej (Rada) reguluje ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (ustawa)³ oraz następujące akty wykonawcze:

- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 maja 2019 r. w sprawie wynagrodzenia Rzecznika Finansowego z tytułu obsługi i realizacji zadań finansowanych ze środków Funduszu Edukacji Finansowej;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2019 r. w sprawie regulaminu pracy Rady Edukacji Finansowej;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 grudnia 2019 r. w sprawie regulaminu funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej.

Zadaniem Funduszu jest przeznaczanie środków na finansowanie edukacji finansowej (art. 43b ust. 1 ustawy), w szczególności na:

- 1) organizację kampanii edukacyjnych i informacyjnych mających na celu zwiększenie świadomości finansowej społeczeństwa;
- 2) opracowywanie strategii edukacji finansowej i monitorowanie jej realizacji;
- 3) opracowywanie programów edukacyjnych i wydawanie publikacji popularyzujących wiedzę w zakresie funkcjonowania rynku finansowego, zagrożeń na nim występujących oraz podmiotów na nim działających;
- 4) współpracę z innymi podmiotami, w tym podmiotami rynku finansowego, w zakresie opracowywania dokumentów dotyczących edukacji finansowej;
- 5) współpracę z ministrem właściwym do spraw oświaty i wychowania w zakresie systemowego podejścia do edukacji finansowej, w szczególności w odniesieniu do podstaw programowych określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 47 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. – Prawo oświatowe;
- 6) wspieranie projektów edukacyjnych i promocyjnych z zakresu finansów i rynku finansowego.

Rzecznik Finansowy zapewnia obsługę i realizację zadań finansowanych ze środków Funduszu (art. 43b ust. 2 ustawy).

¹ Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. z 2018 r. poz. 2243).

² Uzasadnienie do projektu ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru oraz ochrony inwestorów na rynku finansowym (druk sejmowy nr 2812 z 2018 r.).

³ Dz. U. z 2019 r. poz. 2279.

Załącznik 3.

Uchwała nr 3/2021 z 9 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej za 2020 r.

Rada Edukacji Finansowej wyznacza kierunki i sposób realizacji zadań Funduszu (art. 43d ust. 1 pkt 1 ustawy). Sprawuje też nadzór nad realizacją zadań Funduszu oraz nad gospodarowaniem jego środkami (art. 43d ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy). Radę i jej Przewodniczącego powołuje minister właściwy do spraw instytucji finansowych (art. 43d ust 2 ustawy).

W skład Rady wchodzi:

- 1) trzech przedstawicieli ministra właściwego do spraw instytucji finansowych;
- 2) przedstawiciel ministra właściwego do spraw oświaty i wychowania;
- 3) przedstawiciel Rzecznika Finansowego;
- 4) przedstawiciel Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
- 5) przedstawiciel Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego;
- 6) przedstawiciel Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 7) przedstawiciel Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.;
- 8) przedstawiciel Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 9) przedstawiciel Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.;
- 10) przedstawiciel Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Pierwsze nominacje na członków Rady zostały podpisane przez Ministra Finansów 28 marca 2019 r. Funkcję Przewodniczącego Rady od 11 września 2019 r. pełni Pani Renata Oszast Dyrektor Generalny Ministerstwa Finansów.

Zgodnie z ustawą (art. 43d ust. 7) obsługę Rady prowadzi Biuro Rzecznika Finansowego. Jednak do marca 2020 r., z powodu zgłaszanych przez Rzecznika Finansowego problemów organizacyjnych, obsługę Rady prowadziło Ministerstwo Finansów.

Środki Funduszu pochodzą przede wszystkim z określonych w ustawie (art. 43c ust. 1) wpływów z tytułu kar pieniężnych nakładanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, z wpływów z tytułu kar pieniężnych, o których mowa w ustawie o ochronie konkurencji i konsumentów oraz z wpływów z tytułu kar pieniężnych, o których mowa w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Środki Funduszu mogą być wydatkowane dopiero, gdy decyzja dotycząca kar pieniężnych stanie się ostateczna lub po uprawomocnieniu się wyroku sądu w tych sprawach (art. 43c ust. 2 ustawy). Środkami Funduszu, na wniosek Rady, dysponuje Rzecznik Finansowy (art. 43a ustawy).

II. Działalność Rady Edukacji Finansowej

Rada Edukacji Finansowej została powołana przez Ministra Finansów 28 marca 2019 r.

W 2019 r. odbyły się trzy posiedzenia Rady⁴, w tym jedno (pierwsze) nieformalne⁵. Prace Rady w 2019 r. koncentrowały się na kwestiach organizacyjnych Funduszu. W tym czasie trwały jeszcze prace legislacyjne nad aktami wykonawczymi niezbędnymi do jego funkcjonowania. Dla sprawnego i zgodnego z prawem działania Funduszu konieczne było również doprecyzowanie wielu kwestii między wszystkimi instytucjami zaangażowanymi w jego działalność. Dlatego już na pierwszym formalnym posiedzeniu Rady (2 października 2019 r.)

⁴ 17 kwietnia, 2 października i 29 listopada 2019 r.

⁵ Formalne posiedzenie można było zwołać po uchwaleniu Rozporządzenia Ministra Finansów z 6 czerwca 2019 r. w sprawie regulaminu pracy Rady Edukacji Finansowej.

Załącznik 3.

Uchwała nr 3/2021 z 9 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej za 2020 r.

postanowiono o utworzeniu grupy roboczej, składającej się z przedstawicieli UOKiK, UKNF, Rzecznika Finansowego i Ministerstwa Finansów, w celu wyjaśnienia wątpliwości interpretacyjnych związanych ze statusem środków pochodzących z kar przekazywanych na rachunek Funduszu. Ponadto Rada podjęła prace nad wyznaczeniem kierunków realizacji zadań Funduszu – uchwałą w tej sprawie przyjęto na pierwszym posiedzeniu w 2020 r.

W 2020 r. odbyło się dziesięć posiedzeń Rady⁶. Mimo trwającej pandemii Covid-19 Rada kontynuowała prace w formie zdalnej, podejmując działania możliwe do zrealizowania w danych warunkach.

W 2020 r. Rada podjęła trzy uchwały:

1. uchwałą nr 1/2020 z dnia 17 stycznia 2020 r. w sprawie wyznaczenia kierunków realizacji zadań Funduszu Edukacji Finansowej (załącznik 1);
2. uchwałą nr 2/2020 z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie realizacji ze środków Funduszu Edukacji Finansowej utworzenia i prowadzenia strony internetowej poświęconej edukacji finansowej oraz utworzenia zakładki na stronie internetowej Rzecznika Finansowego dedykowanej osobom, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej w związku z epidemią koronawirusa (załącznik 2);
3. uchwałą nr 3/2020 z dnia 18 grudnia 2020 r. w sprawie regulaminu przyznawania Wyróżnienia Rady Edukacji Finansowej (załącznik 3).

Z uwagi na zgłaszane przez Rzecznika Finansowego wątpliwości prawne dotyczące dopuszczalności dokonywania wydatków z Funduszu na realizację ustawowych zadań z zakresu edukacji finansowej, Rada nie mogła podejmować decyzji związanych z dysponowaniem środkami Funduszu. Rzecznik Finansowy poinformował Radę (pismem z 16 lipca 2019 r., nr RF/73/2020), że „do czasu dokonania zmian legislacyjnych, wyznaczających prawne ramy funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej, nie będzie podejmował żadnych czynności, których przedmiotem byłoby angażowanie środków zgromadzonych na rachunku Funduszu, w szczególności w zakresie zaciągania zobowiązań oraz dokonywania wydatków ze środków FEF.”

Swoją decyzję Rzecznik Finansowy opierał na opinii Prokuratury Generalnej (PG) z 3 czerwca 2020 r. (załącznik nr 5), o którą poprosił pismem z 5 maja 2020 r. Według PG na gruncie obecnie obowiązujących przepisów nie ma możliwości jednoznacznego określenia podmiotu, któremu przysługuje własność środków Funduszu (tj. czy jest to Skarb Państwa, czy RF jako ich dysponent). Ponadto nie ma możliwości jednoznacznego określenia podmiotu formalnie uprawnionego do dokonywania czynności faktycznych i prawnych związanych z Funduszem, a także sposobu dokonywania tych czynności. W ramach tego problemu występuje istotna luka w prawie, której usunięcie w drodze wykładni napotyka trudne do przezwyciężenia przeszkody. W swojej opinii PG postuluje niezwłoczne dokonanie kompleksowej nowelizacji ustawy, w której ustawodawca jednoznacznie i precyzyjnie określi charakter prawny Funduszu, podmiot, któremu przysługuje własność środków Funduszu, jak również rolę Rzecznika Finansowego w stosunku do Funduszu.

Pomimo braku możliwości wydatkowania środków Funduszu, Rada podejmowała w 2020 r. inicjatywy na rzecz edukacji finansowej.

⁶ 17 stycznia, 28 lutego, 17 kwietnia, 15 maja, 19 czerwca, 17 lipca, 18 września, 16 października, 20 listopada i 18 grudnia 2020 r.

Załącznik 3.

Uchwała nr 3/2021 z 9 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej za 2020 r.

III. Inicjatywy podjęte przez Radę Edukacji Finansowej

Wyznaczenie kierunków realizacji zadań Funduszu

W styczniu 2020 r. Rada przyjęła uchwałę w sprawie wyznaczenia kierunków realizacji zadań Funduszu Edukacji Finansowej (załącznik nr 1). Prace nad uchwałą rozpoczęto w 2019 r.

Wyznaczone przez Radę kierunki zawierają ogólny katalog zagadnień tematycznych, na których skoncentruje się działalność Rady i Funduszu, a także wskazują najważniejsze grupy społeczne wymagające wsparcia w zakresie edukacji finansowej. Przy ich opracowaniu Członkowie Rady brali pod uwagę wyniki badań dot. świadomości ekonomicznej i wiedzy finansowej Polaków oraz doświadczenia instytucji reprezentowanych w Radzie w obszarze edukacji finansowej. Konsultowano je również z członkami Zespołu Roboczego Rady Rozwoju Rynku Finansowego ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego.

Strategia edukacji finansowej

Od początku 2020 r. Rada podejmowała działania na rzecz opracowania narodowej strategii edukacji finansowej.

W styczniu 2020 r. Rada zleciła Ministerstwu Finansów opracowanie planu działań w zakresie tworzenia strategii edukacji finansowej. Opracowany na podstawie wytycznych OECD *National Strategies for Financial Education OECD/INFE Policy handbook* plan został przedstawiony i omówiony na posiedzeniu Rady w lutym 2020 r.

W maju 2020 r. Ministerstwo Finansów przedstawiło Radzie propozycję utworzenia grupy roboczej, składającej się z ekspertów będących pracownikami instytucji reprezentowanych w Radzie, w celu przeanalizowania możliwych sposobów opracowania strategii edukacji finansowej.

Za zgodą członków Rady utworzono grupę roboczą ds. strategii edukacji finansowej. W jej skład weszli przedstawiciele Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Giełdy Papierów Wartościowych, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, Narodowego Banku Polskiego, Rzecznika Finansowego, Ministerstwa Finansów oraz Ministerstwa Edukacji Narodowej. Efektem prac grupy roboczej były wypracowane „Rekomendacje dla Rady Edukacji Finansowej nt. sposobów opracowania strategii edukacji finansowej” (Rekomendacje) (załącznik nr 4).

Niezależnie od prac grupy roboczej, w lipcu 2020 r. Rada zleciła Rzecznikowi Finansowemu przeprowadzenie rozeznania rynku w zakresie:

- wykonania pogłębionej analizy dostępnych badań (krajowych i międzynarodowych) w celu określenia problemów w zakresie wiedzy, zachowań i postaw finansowych Polaków oraz określenia grup docelowych, które wymagają szczególnego wsparcia, jako wstępnego etapu opracowania narodowej strategii edukacji finansowej oraz
 - opracowania narodowej strategii edukacji finansowej,
- w celu sprawdzenia możliwości realizacji ww. zadań oraz oszacowania ich kosztów.

Załącznik 3.

Uchwała nr 3/2021 z 9 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej za 2020 r.

Po zapoznaniu się z Rekomendacjami grupy roboczej oraz wynikami rozeznania rynku przeprowadzonego przez Biuro Rzecznika Finansowego członkowie Rady opowiedzieli się za złożeniem wniosku do Komisji Europejskiej (KE) o wsparcie z Instrumentu Wsparcia Technicznego na opracowanie strategii edukacji finansowej.

W październiku 2020 r. Ministerstwo Finansów, w imieniu swoim i pozostałych instytucji zaangażowanych w projekt, złożyło stosowny wniosek do KE. 26 grudnia 2020 r. Komisja Europejska poinformowała Ministerstwo Finansów o wstępnej akceptacji wniosku. W styczniu 2021 r. rozpoczęły się konsultacje robocze KE z przedstawicielami grupy roboczej ds. strategii edukacji finansowej w zakresie realizacji projektu. Formalne potwierdzenie przyjęcia wniosku do realizacji powinno nastąpić do końca lutego 2021 r.

Twoje finanse w czasie COVID-19

W związku z wybuchem epidemii Covid-19 Rada zleciła uchwałą nr 2/2020 z 28 kwietnia 2020 r. (załącznik nr 2) utworzenie na stronie internetowej Rzecznika Finansowego zakładki „Twoje finanse w czasie COVID-19” dedykowanej osobom, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej w związku z epidemią. W zakładce umieszczono „Poradnik finansowy COVID-19”. Można tam też znaleźć odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania za pośrednictwem adresu mailowego i infolinii, utworzonych przez Rzecznika Finansowego w związku z wystąpieniem epidemii. Są tam też linki do innych stron zawierających istotne informacje z punktu widzenia odbiorców zakładki.

Strona internetowa poświęcona edukacji finansowej

Uchwałą nr 2/2020 z 28 kwietnia 2020 r. (załącznik nr 2) Rada podjęła również decyzję w sprawie utworzenia i prowadzenia dedykowanej strony internetowej poświęconej edukacji finansowej, na której będą znajdować się praktyczne informacje i porady z zakresu finansów. Powstanie i prowadzenie strony będzie finansowane ze środków Funduszu.

Rada zleciła Rzecznikowi Finansowemu przeprowadzenie rozeznania rynku w zakresie oszacowania kosztów realizacji tego zadania, a także opracowanie założeń odnośnie do sposobu merytorycznego prowadzenia strony. Ponadto, w zakresie przygotowania oraz prowadzenia ww. strony internetowej od strony informatycznej, Biuro Rzecznika Finansowego, na polecenie Rady, przygotowało specyfikację istotnych warunków zamówienia w zapytaniu o udzielenie zamówienia publicznego wraz z harmonogramem wdrożenia. Ze względu na wątpliwości prawne związane z wydatkowaniem środków Funduszu zamówienie jak dotąd nie zostało ogłoszone.

Zasady i procedury przyznawania środków Funduszu na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej

Mimo braku możliwości wydatkowania środków Funduszu, Rada intensywnie pracowała w 2020 r. nad opracowaniem zasad i procedury przyznawania środków na realizację projektów z zakresu edukacji finansowej. Prace nad procedurami podjęto, tak aby były one gotowe w momencie gdy wydatkowanie środków Funduszu będzie już możliwe.

Rada zleciła Rzecznikowi Finansowemu opracowanie projektu procedury przyznawania środków finansowych na realizację projektów w tym zakresie finansowanych ze środków Funduszu. Procedura ma kreować ogólne ramy prawne dla wydatkowania środków Funduszu,

Załącznik 3.

Uchwała nr 3/2021 z 9 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej za 2020 r.

w tym procedurę ogłaszania konkursów, wyboru projektów oraz przekazywania środków finansowych Funduszu.

W okresie sprawozdawczym przygotowano projekt procedury oraz przeprowadzono wieloetapowe konsultacje. Uchwała w tej sprawie zostanie przyjęta w lutym 2021 r.

Wyróżnienie Rady Edukacji Finansowej

W grudniu 2020 r. Rada zdecydowała o corocznym przyznawaniu Wyróżnienia Rady Edukacji Finansowej (uchwała nr 3/2020 z 18 grudnia 2020 r. – załącznik nr 3). Wyróżnienie będzie przyznawane inicjatywom z zakresu edukacji finansowej, takim jak projekty, programy, działania, kampanie, konkursy itp., które w opinii członków Rady w sposób szczególny przyczyniają się do rozwijania kompetencji finansowych społeczeństwa, w tym upowszechniania wiedzy, nabywania umiejętności oraz kształtowania pozytywnych zachowań i postaw w zakresie finansów. Wyróżnienie przyznawane będzie co roku, w trybie i na zasadach określonych w regulaminie stanowiącym załącznik do uchwały. Wyróżnienie ma charakter honorowy i nie wiąże się z gratyfikacją finansową. Organizację procesu przyznawania Wyróżnienia Rada zleciła Rzecznikowi Finansowemu. Rozpoczęto już procedurę przyznania Wyróżnienia za 2020 rok⁷.

Założenia ogólnopolskiej kampanii „Dbam o finanse”

W celu zwiększenia kompetencji finansowych społeczeństwa, w szczególności poprzez popularyzację wiedzy w zakresie finansów, funkcjonowania rynku finansowego, zagrożeń na nim występujących oraz podmiotów na nim działających, Rada uznała, że pierwszą kampanią finansowaną ze środków Funduszu powinna być kampania wprowadzająca, tj. rozpoczynająca cykl kampanii z zakresu edukacji finansowej. Jej celem powinno być m.in.:

- zwiększenie wiedzy wśród osób dorosłych, że dzięki edukacji finansowej mogą podnieść swoje kompetencje finansowe, które mają bezpośredni wpływ na jakość, komfort i bezpieczeństwo funkcjonowania w życiu społecznym i gospodarczym,
- zwiększenie świadomości osób dorosłych w zakresie odpowiedzialności i sprawczości w ramach zarządzania finansami osobistymi,
- upowszechnienie wiedzy o instytucjach i organizacjach działających na rzecz edukacji finansowej.

Rada zleciła Rzecznikowi Finansowemu opracowanie założeń pierwszej ogólnopolskiej kampanii Rady. Uchwałę w tej sprawie przyjęto 3 lutego 2021 r.

IV. Stan środków Funduszu Edukacji Finansowej

Pierwsze środki zasilające Fundusz wpłynęły 28 sierpnia 2019 r. Na dzień 31 grudnia 2020 r. stan środków zgromadzonych na koncie Funduszu wyniósł 43 581 198,42 zł. Z tej kwoty jedynie 1 825 621,89 zł może być wydatkowane.

⁷ Informacje dotyczące procedury przyznawania Wyróżnienia Rady za 2020 rok znajdują się na stronie: <https://rf.gov.pl/wyroznienieref/>

Załącznik 3.

Uchwała nr 3/2021 z 9 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Edukacji Finansowej za 2020 r.

	Na dzień 01.01.2020 r.	Na dzień 31.12.2020 r.	Zmiana
Suma	11 656 286,50 zł	43 581 198,42 zł	31 924 911,92 zł
- w tym środki do dyspozycji⁸	1 264 930,02 zł	1 825 621,89 zł	560 691,87 zł
Wpłaty od Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	8 463 545,85 zł	38 041 873,90 zł	29 578 328,05 zł
- w tym z decyzji uprawomocnionych	1 072 189,37 zł	1 436 905,37 zł	364 716,00 zł
Wpłaty od Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów	3 184 522,00 zł	5 438 117,00 zł	2 253 595,00 zł
- w tym z decyzji uprawomocnionych	184 522,00 zł	287 509,00 zł	102 987,00 zł
Wpłaty od Krajowej Rady Biegłych Rewidentów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Uzyskanych odsetek z depozytów overnight i lokat	8 218,65 zł	114 938,47 zł	106 719,82 zł
Wynagrodzenie pobrane przez Rzecznika Finansowego za 2019 r. ⁹	0,00 zł	-13 730,95 zł	-13 730,95 zł

Załączniki:

1. uchwała nr 1/2020 z dnia 17 stycznia 2020 r. w sprawie wyznaczenia kierunków realizacji zadań Funduszu Edukacji Finansowej;
2. uchwała nr 2/2020 z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie realizacji ze środków Funduszu Edukacji Finansowej utworzenia i prowadzenia strony internetowej poświęconej edukacji finansowej oraz utworzenia zakładki, na stronie internetowej Rzecznika Finansowego, dedykowanej osobom, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej w związku z epidemią koronawirusa;
3. uchwała nr 3/2020 z dnia 18 grudnia 2020 r. w sprawie Regulaminu Przyznawania Wyróżnienia Rady Edukacji Finansowej;
4. Rekomendacje dla Rady Edukacji Finansowej na temat sposobów opracowania strategii edukacji finansowej;
5. opinia Prokuratorii Generalnej z 3 czerwca 2020 r. KR-41-501-50/20/MDR.

⁸ Środki do dyspozycji = środki z decyzji uprawomocnionych + środki z odsetek – wynagrodzenie Rzecznika Finansowego.

⁹ Wynagrodzenie Rzecznika Finansowego w kwocie 13 730,95 zł zostało pobrane w dniu 27 maja 2020 r. zgodnie z § 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2019 r. w sprawie wynagrodzenia Rzecznika Finansowego z tytułu obsługi i realizacji zadań finansowanych ze środków Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2019 r. poz. 998).