

Regulamin konkursu na utworzenie i prowadzenie Centrów Edukacji Finansowej

I. Wstęp

Edukacja finansowa pozwala zdobyć kompetencje, które w dzisiejszym świecie są niezbędne. Znajomość finansów, w stopniu chociaż podstawowym, jest umiejętnością, której brak lub jej niedostateczny poziom wpływa na życie osobiste, a w konsekwencji na społeczeństwo i gospodarkę.

Każdy, niezależnie od wieku, wykonywanego zawodu czy poziomu zamożności, powinien potrafić gospodarować środkami finansowymi, jakie ma do dyspozycji i unikać pułapki zadłużenia. Edukację finansową można wykorzystać do podnoszenia świadomości na temat praw klientów podmiotów rynku finansowego, potencjalnych pułapek w procesie udzielania pożyczek czy kredytów, a także do wspierania planowania budżetu domowego, oszczędzania i ubezpieczeń. Edukacja finansowa ma także znaczenie dla zwiększenia umiejętności poruszania się po świecie finansów. Prowadzi to do wzrostu zaufania do rynku finansowego, a w konsekwencji wspiera stabilność finansową

Ważne jest, by docierać z edukacją finansową do całego społeczeństwa. Ponadto należy również zapewnić wsparcie w odpowiednim momencie, w bieżącej potrzebie związanej z konkretną sytuacją finansową, które będzie kierowane m.in. do osób w trudnej sytuacji finansowej, osób o niskich dochodach, uchodźców, konsumentów zagrożonych nadmiernym zadłużeniem lub już nadmiernie zadłużonych, osób zmagających się z różnego rodzaju trudnościami finansowymi.

Przedmiotem konkursu jest wybranie podmiotów, które utworzą i będą prowadziły lokalne Centra Edukacji Finansowej, których celem będzie wspieranie rozwoju kompetencji finansowych społeczeństwa, szczególnie osób, które najbardziej tego wsparcia potrzebują. Dzięki posiadaniu odpowiednich kompetencji finansowych, na które składają się wiedza, umiejętności, zachowania i postawy, można skutecznie zapobiegać problemom finansowym, takim jak np. nadmierne zadłużenie.

Najważniejszym zadaniem Centrów Edukacji Finansowej będzie prowadzenie edukacji finansowej kierowanej do społeczności lokalnej. Powinny one też pełnić rolę doradcą w zakresie rozwiązywania problemów finansowych oraz innego wsparcia specjalistycznego, tj. psychologiczne doradztwo w zakresie zatrudnienia, pomoc prawną itp.

Szczególne wsparcie powinno być kierowane do grup docelowych, które mogą być narażane na trudności finansowe (osoby o niskich dochodach, uchodźcy, konsumenci zagrożeni nadmiernym zadłużeniem lub już nadmiernie zadłużeni), z uwzględnieniem ich potrzeb oraz preferencji w zakresie uczenia się.

Działania Centrów Edukacji Finansowej powinny służyć:

- zwiększeniu i utrzymaniu odporności finansowej i dobrostanu finansowego mieszkańców Polski poprzez odpowiedzialne planowanie finansów osobistych, unikanie nadmiernego zadłużenia i doskonalenie umiejętności zarządzania ryzykiem.

- poprawie zdolności mieszkańców Polski do podejmowania długoterminowych decyzji finansowych oraz zabezpieczenia własnego dobrostanu finansowego w długim okresie i na starość.

II. Podstawy prawne

Konkurs jest ogłoszony na podstawie:

1. art. 43h pkt 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej* (Dz. U. z 2022 r. poz. 187 z późn. zm.)
2. rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 lipca 2023 r. *w sprawie Dotacji celowej z Funduszu Edukacji Finansowej na realizację działań z zakresu edukacji finansowej* (Dz. U. poz. 1358)

III. Słownik pojęć

Dysponent – minister właściwy do spraw instytucji finansowych;

Ministerstwo – urząd obsługujący Dysponenta;

Fundusz – Fundusz Edukacji Finansowej;

Konkurs – konkursu na utworzenie i prowadzenie Centrów Edukacji Finansowej;

Centrum – Centrum Edukacji Finansowej;

Dotacja – środki pozyskane z Funduszu na utworzenie i prowadzenie Centrum Edukacji Finansowej;

Oferent – podmiot ubiegający się o udzielenie Dotacji na zrealizowanie Zadania;

Regulamin – Regulamin konkursu na utworzenie i prowadzenie Centrów Edukacji Finansowej

SOD - System Obsługi Dotacji;

Zadanie – działanie polegające na utworzeniu i prowadzeniu Centrum Edukacji Finansowej w terminie od podpisania umowy do 31 października 2025 r.;

Rozporządzenie – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 lipca 2023 r. *w sprawie dotacji celowej z Funduszu Edukacji Finansowej na realizację działań z zakresu edukacji finansowej* (Dz. U. poz. 1358).

IV. Cel i wysokość środków na realizację Konkursu

1. Celem Konkursu jest wybór podmiotów, które stworzą i będą prowadziły Centra.
2. Maksymalna liczba Centrów, które powstaną w ramach niniejszego konkursu wynosi 50. Zasięg terytorialny poszczególnych Centrów został określony w załączniku nr 1 do Regulaminu.
3. W każdym z obszarów określonym w załączniku nr 1 do Regulaminu, może powstać jedno Centrum.
4. W ramach Konkursu Dotacja może zostać udzielona wielu podmiotom. Przy czym jeden podmiot może utworzyć maksymalnie 10 Centrów.

5. W ramach Konkursu wyłonione zostaną podmioty, które otrzymają Dotacje na sfinansowanie Zadania szczegółowo określonych w ich ofertach.
6. Wysokość środków finansowych planowana do przyznania w Konkursie wynosi:
 - 1) w roku 2023 – 6.250.000,00 zł;
 - 2) w roku 2024 – 25.000.000,00 zł;
 - 3) w roku 2025 – 18.750.000,00 zł.

V. Oferenci uprawnieni do uczestnictwa w konkursie

1. Do otwartego konkursu ofert mogą przystąpić stowarzyszenia, fundacje i inne posiadające osobowość prawną podmioty, powstałe najpóźniej 31 grudnia 2021 r., które nie działają w celu osiągnięcia zysku oraz przeznaczają całość dochodu na realizację celów statutowych oraz nie przeznaczają zysku do podziału między swoich członków, udziałowców, akcjonariuszy i pracowników.
2. Nie dopuszcza się realizacji zadań w formie partnerstwa/konsorcjum.

VI. Warunki udziału w konkursie oraz termin i miejsce składania Ofert

1. Warunkiem udziału w konkursie jest złożenie przez Oferenta oferty na utworzenie i prowadzenie Centrum.
2. Oferent może złożyć nie więcej niż 10 ofert. Na utworzenie i prowadzenie każdego Centrum należy złożyć odrębną ofertę.
3. Ofertę należy złożyć w terminie wskazanym w ogłoszeniu o konkursie ofert¹. Złożenie oferty dokonuje się wyłącznie za pomocą SOD, dostępnego na stronie internetowej pod adresem: <https://sod.mf.gov.pl/>.
4. Oferta powinna zawierać:
 - koncepcję pracy Centrum;
 - zakres działań realizowanych przez Centrum;
 - sposób działań realizowanych przez Centrum;
 - grupy docelowe działań realizowanych przez Centrum i sposób dostosowania oferty do poszczególnych grup docelowych;
 - informacje o materiałach, źródłach, narzędziach, które będą wykorzystane przez Centrum do realizacji działań;
 - informację o potencjale kadrowym, w tym o doświadczeniu, kwalifikacjach i wykształceniu osób mających realizować działania Centrum;
 - informacje o doświadczeniu w zakresie dotychczas stosowanych ścieżkach dotarcia do poszczególnych grup docelowych, jeżeli Oferent posiada takie doświadczenie, bądź o koncepcji dotarcia do grup docelowych;

¹ Zgodnie z § 3 ust. 2 pkt 2 Rozporządzenia.

- opis sposobu w jaki poszczególne działania Centrum będą monitorowane i ewaluowane;
 - harmonogram realizacji działań Centrum;
 - kosztorys realizacji działań Centrum.
5. Do oferty należy dołączyć dokumenty, z których wynika umocowanie osób do złożenia Wniosku w ramach Konkursu oraz dokumenty potwierdzające (np. statut), że Oferent nie działa w celu osiągnięcia zysku oraz przeznaczca całość dochodu na realizację celów statutowych oraz nie przeznaczca zysku do podziału między swoich członków, udziałowców, akcjonariuszy i pracowników.

VII. Zadania Centrów Edukacji Finansowej

1. Działania edukacyjne powinny koncentrować się, między innymi, na umiejętnościach podstawowych, takich jak planowanie budżetu domowego, zarządzanie finansami osobistymi, oszczędzanie w ramach tworzenia tzw. poduszki finansowej, rola ubezpieczeń, racjonalne zaciąganie zobowiązań i zarządzanie nimi, oraz na działaniach podnoszących świadomość na temat podatków i budżetu (na poziomie krajowym i lokalnym).
2. Do obligatoryjnych działań prowadzonych przez Centra należą:
 - prowadzenie edukacji finansowej kierowanej co najmniej do:
 - ✓ dzieci, młodzieży, nauczycieli, rodziców lub opiekunów,
 - ✓ osób wykluczonych społecznie lub zagrożonych tym wykluczeniem,
 - ✓ osób nadmiernie zadłużonych lub zagrożonych nadmiernym zadłużeniem,
 - ✓ osób poszkodowanych przestępstwem finansowym,
 - ✓ pracowników instytucji lub organizacji pomocowych,
 - ✓ imigrantów (np. uchodźców z Ukrainy);
 - prowadzenie indywidualnych konsultacji w zakresie rozwiązywania trudności finansowych, w tym zapewnienie wsparcia psychologicznego, pomocy prawnej (obejmujące doradztwo oddłużeniowe) oraz doradztwa w zakresie zatrudnienia;
 - prowadzenie strony internetowej informującej o ofercie edukacyjnej, możliwości uzyskania porady itp.
3. Centra mogą zapewnić:
 - udzielanie wsparcia psychologicznego, np. w zakresie treningu umiejętności psychospołecznych, dzięki którym uczestnicy rozwiną umiejętności społeczne i zbudują motywację do zmiany zachowania, wyrobią nawyki sprzyjające osiągnięciu dobrostanu finansowego;
 - doradztwo w zakresie zatrudnienia, w tym świadczone w języku ukraińskim.

VIII. Warunki funkcjonowania Centrów Edukacji Finansowej

1. Centra muszą zapewnić:

- dostępność dla interesantów w dni robocze przez 8 godzin dziennie;
 - możliwość przeprowadzania konsultacji telefonicznych;
 - możliwość skorzystania z porady edukatora finansowego;
 - możliwość skorzystania z porady prawnika, psychologa oraz doradcy zawodowego;
 - organizowanie szkoleń lub warsztatów z zakresu edukacji finansowej;
 - promowanie działalności Centrum.
2. Centra nie mogą promować produktów i usług finansowych komercyjnych instytucji finansowych.
 3. Świadczenie usług przez Centra jest bezpłatne.
 4. Siedziba Centrów powinna być dostosowana do potrzeb osób z niepełnosprawnościami.
 5. Oferent zobowiązany jest do oznaczenia siedziby Centrum oraz wszystkich materiałów zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 7 maja 2021 r. w sprawie określenia działań informacyjnych podejmowanych przez podmioty realizujące zadania finansowane lub dofinansowane z budżetu państwa lub państwowych funduszy celowych (Dz. U. poz. 953, z późn. zm.).

IX. Zasady finansowania

1. Na realizację działań określonych w niniejszym konkursie można otrzymać Dotację w wysokości do 100% kosztów kwalifikowanych, poniesionych na realizację Zadania.
2. Maksymalna kwota Dotacji, jaką można uzyskać na utworzenie i prowadzenie jednego Centrum wynosi 1 mln zł, z zastrzeżeniem, że Dotacja zostanie wypłacona w ośmiu równych transzach. W związku z powyższym, maksymalna kwota do uzyskania w roku 2023 wynosi: 125.000,00 zł; w roku 2024: 500.000,00 zł; w roku 2025: 375.000,00 zł. Niewykorzystane środki z transzy danego roku należy zwrócić na rachunek Ministerstwa (podany w umowie) do 31 stycznia następnego roku kalendarzowego, a w przypadku transzy roku 2025 w terminie 15 dni od dnia zakończenia Zadania.
3. Powyższe środki obejmują koszty utworzenia i prowadzenia Centrum w terminie od podpisania umowy do 31 października 2025 r.
4. Jeśli Oferent prowadzi zarówno działalność gospodarczą, jak i niegospodarczą, działanie, którego dotyczy oferta nie może być związane z prowadzeniem działalności gospodarczej. Oferent jest zobowiązany zapewnić rozdzielność rachunkową tego działania od reszty działalności, przede wszystkim gospodarczej, tak aby uniknąć subsydiowania skrośnego.

X. Warunki finansowania Zadań ze środków Funduszu

1. Wydatki w ramach konkursu są kwalifikowane, jeżeli:
 - zostały faktycznie poniesione w terminie określonym w umowie jako termin realizacji Zadania;
 - są niezbędne do realizacji Zadania i osiągnięcia jego rezultatów;

- są identyfikowalne i weryfikowalne, w szczególności zarejestrowane w wyodrębnionej ewidencji księgowej i dokumentacji finansowo-księgowej Oferenta i opisywanej zgodnie z zasadami wynikającymi z ustawy z dnia 29 września 1994 r. *o rachunkowości* (Dz. U. z 2021 r., poz. 217, z późn. zm.).
2. Ze środków pochodzących z Dotacji mogą być finansowane tylko wydatki uwzględnione w kosztorysie realizacji działań związanych z utworzeniem i prowadzeniem Centrum, w tym w szczególności:
 - wynagrodzenia,
 - materiały i pomoce edukacyjne niezbędne do prowadzenia wsparcia,
 - catering i poczęstunek podczas szkoleń,
 - przejazdy,
 - wsparcie uczestników będących osobami z niepełnosprawnością,
 - utworzenie i utrzymanie strony internetowej Centrum,
 - opłaty za korzystanie z pomieszczeń (najem, czynsz, opłaty związane z prowadzeniem Centrum, np. energia, telefon, usługi internetowe).
 3. Dowodem poniesienia kosztu jest wystawiona faktura lub inny dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej. Wszystkie oryginały dokumentów księgowych dotyczące ponoszonych kosztów bezpośrednich muszą być prawidłowo opisane, tak aby widoczny był ich związek z realizowanym Zadaniem.
 4. Za wykorzystanie Dotacji uznaje się zapłacenie faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej bezpośrednio z przekazanej Dotacji.
 5. Dotacja podlega wykorzystaniu i rozliczeniu zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych* (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.) oraz Rozporządzeniem.
 6. W przypadku, kiedy Oferent nie ma możliwości odzyskania podatku VAT, wszelkie wydatki jakie zostały wskazane w ofercie, są wydatkami brutto – podatek VAT jest wydatkiem kwalifikowalnym.
 7. Niedozwolone jest podwójne finansowanie wydatków.

XI. Wydatki niekwalifikowane

1. Do wydatków, które nie mogą zostać sfinansowane ze środków pochodzących z Dotacji należą m.in.:
 - 1) koszty pośrednie;
 - 2) koszty zakupu środków trwałych, w tym nieruchomości;
 - 3) nagrody, premie i dodatkowe uposażenia pracowników;
 - 4) podatek od towarów i usług (VAT) w sytuacji gdy może on zostać odzyskany na podstawie przepisów ustawy z dnia 11 marca 2004 r. *o podatku od towarów i usług* (Dz. U. z 2022 r. poz. 931 z późn. zm.);
 - 5) odsetki karne, mandaty, kary i kwoty dłużne.

XII. Ocena ofert

1. Ocena oferty składa się z ocen formalnej i merytorycznej.
2. W przypadku stwierdzenia w ofercie braków lub błędów, Ministerstwo wzywa Oferenta do uzupełnienia bądź korekty oferty, określając termin ich dokonania. Podstawowym kanałem przekazywania uwag jest konto w SOD lub adres mailowy podany w ofercie.
3. Pod względem merytorycznym oceniane są jedynie kompletne oferty, które zostały przesłane, przez podmioty do tego uprawnione, za pośrednictwem SOD w terminie wskazanym, w pkt VI ppkt 3 Regulaminu.
4. Przy ocenie oferty pod względem merytorycznym brane są pod uwagę następujące kryteria:
 - 1) możliwość realizacji Zadania z uwzględnieniem:
 - a) doświadczenia lub potencjału Oferenta w realizacji działań objętych konkursem;
 - b) zasobu kadrowego Oferenta, zapewniającego właściwą realizację działania objętego Konkursem, w tym również pod względem organizacyjnym, nadzoru merytorycznego oraz w zakresie finansowym;
 - c) zasobów rzeczowych i lokalowych Oferenta umożliwiających realizację działania objętego Konkursem;
 - 2) jakość przedstawionej oferty, w szczególności opis sposobu realizacji działań, spójność i czytelność oferty oraz możliwość osiągnięcia rezultatów działania przez kadrę, na podstawie przedstawionego kosztorysu i harmonogramu realizacji działań;
 - 3) koszty realizacji Zadania;
 - 4) wcześniejsza współpraca z podmiotami świadczącymi pomoc dla obywateli znajdujących się w trudnej sytuacji życiowej (np. Ośrodki Pomocy Społecznej) lub innymi instytucjami publicznymi wspierającymi obywateli;
 - 5) sposób dotarcia do grup docelowych.
5. Przewidywany termin oceny ofert to 35 dni od upływu terminu ich składania, w tym 21 dni jest przeznaczony na wydanie opinii przez Radę Edukacji Finansowej, zgodnie z § 7 ust. 2 Rozporządzenia.
6. Ostateczna wysokość przyznanej Dotacji jest wynikiem oceny oferty.

XIII. Warunki realizacji Zadania

1. Podstawą do sporządzenia umowy o udzieleniu Dotacji celowej na realizację Zadania jest podjęcie przez Dysponenta decyzji, o której mowa w § 9 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia.
2. Ministerstwo wysyła do Oferenta nieedytowalny projekt umowy o udzielanie Dotacji celowej na realizację Zadania.
3. Oferent drukuje umowę zawierana w formie pisemnej w 3 egzemplarzach, uzupełnia w niej brakujące informacje oraz podpisuje wszystkie egzemplarze, po czym odsyła je do Ministerstwa (umowę podpisują osoby wskazane w umowie jako uprawnione do zawierania umów w imieniu Oferenta, w sposób czytelny lub z pieczętką imienną).

Oferent może także podpisać umowę w formie elektronicznej kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

4. Oferent zobowiązany jest niezwłocznie odesłać uzupełnione i podpisane egzemplarze umowy wraz z ewentualnymi dokumentami uzupełniającymi.
5. W przypadku nieodesłania umowy przez Oferenta w ciągu 7 dni od dnia otrzymania druków umowy, dysponent może odstąpić od zawarcia umowy, co skutkować będzie utratą Dotacji.
6. Ponadto Oferent ma obowiązek dostarczyć wraz z umową:
 - aktualny odpis z rejestru lub wyciąg z ewidencji (w przypadku KRS nie ma tego obowiązku) lub inny dokument potwierdzający status prawny Oferenta i umocowanie osób go reprezentujących;
 - ofertę w formie papierowej, wydrukowaną z SOD oraz podpisaną przez osoby uprawnione do złożenia oferty w imieniu Oferenta (w przypadku podpisywania umowy z użyciem kwalifikowanego podpisu elektronicznego, ofertę można podpisać w sposób analogiczny i przesłać w wersji elektronicznej).
7. Dniem zawarcia umowy o udzielenie Dotacji na realizację działania, jest dzień podpisania jej przez Dysponenta.
8. Jeden egzemplarz umowy jest odsyłany do Oferenta.
9. Umowa o udzielenie Dotacji określa szczegółowo warunki przekazywania i rozliczania środków oraz zasady realizacji działania, w tym:
 - 1) obowiązki Oferenta;
 - 2) sposób i warunki przekazania Dotacji;
 - 3) zasady dotyczące wykorzystania Dotacji;
 - 4) sposób rozliczenia Dotacji;
 - 5) zwroty Dotacji;
 - 6) zasady dotyczące informacji i promocji;
 - 7) monitoring realizacji działania w tym obowiązki sprawozdawcze;
 - 8) tryb i zasady kontroli realizacji działania.
10. Wskazana w umowie nazwa zadania jest formułowana przez Ministerstwo, zgodnie z przyjętą nomenklaturą.
11. Wzór umowy o udzielenie Dotacji na realizację działania edukacyjnego, stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu.
12. Ostateczna interpretacja niniejszego Regulaminu należy do wyłącznej kompetencji Dysponenta.

Minister Finansów
Magdalena Rzeczkowska

Załączniki:

1. Zasięg terytorialny poszczególnych Centrów.

2. Wzór umowy.

3a-c. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 7 maja 2021 r. w sprawie określenia działań informacyjnych podejmowanych przez podmioty realizujące zadania finansowane lub dofinansowane z budżetu państwa lub państwowych funduszy celowych (Dz. U. poz. 953, z późn. zm.).