

## Załącznik 1.

Uchwała nr 1/2020 z dnia 17 stycznia 2020 r. w sprawie wyznaczenia kierunków realizacji zadań Funduszu Edukacji Finansowej [skan]

### Uchwała Rady Edukacji Finansowej

Nr 1/2020

z dnia 17 stycznia 2020 r.

w sprawie wyznaczenia kierunków realizacji zadań Funduszu Edukacji Finansowej

#### § 1

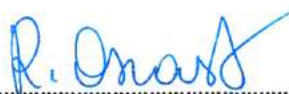
Na podstawie art. 43d ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279) Rada Edukacji Finansowej wyznacza kierunki realizacji zadań Funduszu Edukacji Finansowej stanowiące załącznik do uchwały.

#### § 2

- 1) Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.
- 2) Uchwała została podjęta jednogłośnie przy:
  - a) 10 głosach za,
  - b) 0 głosach przeciw,
  - c) 0 głosach wstrzymujących się

w głosowaniu jawnym.

Renata Oszast – Przewodnicząca .....



Protokolant .....



## Kierunki realizacji zadań Funduszu Edukacji Finansowej

Ustawowym zadaniem Funduszu Edukacji Finansowej jest finansowanie edukacji finansowej<sup>1</sup>.

Edukacja finansowa, zgodnie z definicją OECD, ma na celu nie tylko zwiększanie wiedzy i tym samym świadomości finansowej, ale również kształtowanie odpowiednich postaw i zachowań, które umożliwią podejmowanie decyzji finansowych<sup>2</sup>. Stąd środki Funduszu powinny wspomagać działania, które podnoszą ogólną wiedzę finansową, budują odpowiednie postawy i zachowania, a także podnoszą świadomość w zakresie odpowiedzialności konsumentów za podejmowane przez nich decyzje finansowe oraz potencjalne ich skutki.

Biorąc pod uwagę powyższe Rada Edukacji Finansowej wyznacza kierunki realizacji zadań Funduszu. Rada wskazuje także grupy społeczne, które wymagają wsparcia w zakresie edukacji finansowej.

### **KIERUNKI**

- I. Gospodarka rynkowa i stabilność ekonomiczna (w tym w szczególności budowanie kompetencji umożliwiających swobodne poruszanie się po rynku finansowym, znajomość instytucji wpływających na stabilność ekonomiczną i finansową kraju).
- II. Oszczędzanie i zarządzanie własnymi pieniędzmi (w tym w szczególności budowanie kompetencji umożliwiających optymalizację wydatków i planowanie przyszłości finansowej).
- III. Skarbowe produkty oszczędnościowe jako bezpieczna forma pomnażania oszczędności gospodarstw domowych, wspierająca rozwój gospodarki narodowej.
- IV. Przedsiębiorczość i kariera zawodowa (w tym w szczególności kształtowanie umiejętności pozwalających na właściwy wybór i rozwijanie ścieżki zawodowej, postaw sprzyjających przedsiębiorczości i patriotyzmowi gospodarczemu, budowanie kompetencji umożliwiających założenie i prowadzenie własnej firmy).
- V. Zapobieganie wykluczeniu finansowemu (w tym w szczególności budowanie kompetencji poruszania się na nowoczesnym rynku pracy oraz bezpiecznego korzystania z produktów i usług finansowych).
- VI. Pieniądz, usługi i produkty finansowe (w tym w szczególności rozwijanie wiedzy w zakresie obrotu gotówkowego i bezgotówkowego, rozwijanie umiejętności świadomego i bezpiecznego poruszania się na rynku instytucji finansowych oraz wzmacnianie cyfrowych kompetencji finansowych).

<sup>1</sup> Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279)

<sup>2</sup> OECD 2016, G20/OECD INFE core competencies framework on financial literacy for adults, International Survey of Adult Financial Literacy Competencies, OECD.

## Załącznik 1.

Uchwała nr 1/2020 z dnia 17 stycznia 2020 r. w sprawie wyznaczenia kierunków realizacji zadań Funduszu Edukacji Finansowej [skan]

- VII. Upowszechnianie wiedzy w zakresie ochrony konsumenta na rynku finansowym, w szczególności o podstawowych sposobach dochodzenia praw konsumenta (np. rękojmia, gwarancja, reklamacja), w tym o roli i zadaniach Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznika Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, a także o możliwości korzystania z bezpłatnego poradnictwa prawnego i konsumenckiego (w zakresie usług i produktów finansowych oraz zarządzania budżetem domowym i finansami osobistymi).
- VIII. Edukacja w zakresie rynku kapitałowego i giełdy.
- IX. Edukacja w zakresie systemu ubezpieczeń.
- X. Edukacja w zakresie systemu bankowego i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.
- XI. Edukacja w zakresie ubezpieczeń społecznych.
- XII. Edukacja w zakresie budżetu państwa, podatków i ceł.
- XIII. Innowacje informatyczne w obszarze finansów (FinTech).
- XIV. Upowszechnianie oszczędzania na emeryturę, istniejące programy emerytalne.
- XV. Inne kierunki, które mogą wynikać z sytuacji i wydarzeń na rynku finansowym.

Kolejność prezentowania kierunków nie stanowi o ich ważności. Będą one corocznie weryfikowane i w razie potrzeby aktualizowane.

### **GRUPY DOCELOWE**

1. Dzieci i młodzież szkolna.
2. Studenci.
3. Nauczyciele.
4. Osoby w wieku produkcyjnym.
5. Osoby starsze i emeryci (w wieku poprodukcyjnym).
6. Osoby wykluczone finansowo lub zagrożone wykluczeniem.
7. Klienci usług finansowych, w tym inwestorzy indywidualni.
8. Przedstawiciele wymiaru sprawiedliwości i organów ścigania,
9. Pracownicy podmiotów rynku finansowego,
10. Dziennikarze.
11. Przedstawiciele jednostek samorządu terytorialnego.
12. Inne (w zależności od sytuacji i wydarzeń na rynku finansowym).