

# Program „Lekcje o finansach”

## I. Przedmiot Programu

Celem Programu „Lekcje o finansach” jest wsparcie realizacji działań z zakresu edukacji finansowej polegających na przeprowadzeniu, wśród uczniów szkół podstawowych, zajęć lekcyjnych z zakresu szeroko rozumianych finansów. Edukacja finansowa przyczynia się do wzrostu kompetencji finansowych, które obecnie są jednymi z podstawowych kompetencji życiowych.

W szkole podstawowej nie ma jednego przedmiotu poświęconego kwestiom finansowym. Tematyka ta obecna jest w treści podstawy programowej kształcenia ogólnego kilku przedmiotów. Wobec tego cenne będzie przeprowadzenie zajęć lekcyjnych, które pokażą uczniom, że dbanie o własne finanse stanowi bardzo ważny element funkcjonowania w codziennym życiu już od najmłodszych lat. Istotnym elementem Programu jest także popularyzowanie wśród uczniów wiedzy o instytucjach publicznych działających w obszarze finansów.

W ramach Programu można uzyskać dofinansowanie do przeprowadzenia zajęć lekcyjnych i wycieczek edukacyjnych obejmujących w swoim programie treści z zakresu finansów. Program zakłada swobodę w doborze narzędzi edukacyjnych podczas lekcji jak i wycieczki. Aby działania edukacyjne przyniosły najlepsze efekty ważne jest żeby zarówno zajęcia lekcyjne jak i wycieczki angażowały uczniów do aktywnego w nich uczestnictwa. W załączniku nr 1 do Programu zawarto proponowane tematy zajęć.

Wycieczki edukacyjne organizowane w ramach Programu będą miały na celu poszerzenie wiedzy z zakresu finansów, w tym poznanie działalności oraz misji instytucji publicznych działających w obszarze finansów. Połączenie zajęć lekcyjnych z wycieczką jest bardzo atrakcyjnym i skutecznym sposobem zainteresowania uczniów tematyką finansów.

Dofinansowane działania edukacyjne mają na celu nie tylko dostarczenie wiedzy, ale również rozwinięcie umiejętności praktycznych, w tym myślenia analitycznego, związanych z finansami. Powinny one zachęcać uczniów do podejmowania świadomych decyzji finansowych i dawać im narzędzia, które będą przydatne w przyszłości. Uczenie się oparte na praktycznym odkrywaniu świata finansów, czy też eksperymentowaniu w tej dziedzinie stworzy uczniom warunki do zdobywania nowych umiejętności w niepowtarzalnym środowisku edukacyjnym.

## II. Podstawy prawne Programu

1. Art. 43ha ust. 1 pkt 2 w związku z art. 43h pkt 1 lit. c 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

Minister – minister właściwy do spraw instytucji finansowych,

Ministerstwo – urząd obsługujący Ministra,

Fundusz – Fundusz Edukacji Finansowej,

Program – Program dla szkół podstawowych „Lekcje o finansach”,

Zadanie – przygotowanie i przeprowadzenie zajęć lekcyjnych i wycieczki edukacyjnej w ramach Programu,

Dofinansowanie – dofinansowanie Zadania ze środków Funduszu,

Wnioskodawca – podmiot ubiegający się o Dofinansowanie,

Wniosek – wniosek o Dofinansowanie Zadania,

SOD - System Obsługi Dotacji,

Edukator finansowy – osoba posiadająca odpowiednie wykształcenie i doświadczenie do prowadzenia zajęć edukacyjnych w zakresie finansów osobistych i funkcjonowania rynku finansowego,

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. Wysokość środków na realizację Programu

Wysokość środków finansowych, planowana do przyznania w ramach Programu wynosi 3 mln zł.

### V. Wnioskodawcy uprawnieni do uczestnictwa w Programie

O środki na dofinansowanie zajęć lekcyjnych i wycieczek edukacyjnych mogą ubiegać się organy prowadzące publiczne i niepubliczne szkoły podstawowe, tj.:

1. jednostki samorządu terytorialnego;
2. stowarzyszenia, fundacje i inne posiadające osobowość prawną podmioty, prowadzące działalność w zakresie edukacji, 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.

### VI. Cele Programu

Podstawowym celem Programu jest przeprowadzenie zajęć lekcyjnych o tematyce szeroko rozumianych finansów oraz zrealizowania wycieczki edukacyjnej obejmującej tematykę finansową, w tym wizytę w wybranej instytucji publicznej, która swoim działaniem obejmuje obszar finansów. W ramach Programu zostanie udzielone wsparcie podmiotom prowadzącym szkoły podstawowe na realizację tego Zadania. Podjęte działania będą miały na celu również,

rozbudzenie zainteresowania zagadnieniami finansowymi i podniesienie kompetencji finansowych uczniów.

## VII. Warunki udziału w Programie

1. Warunkiem udziału w Programie jest złożenie przez Wnioskodawcę wypełnionego wniosku.
2. Wniosek musi zawierać opis przeprowadzenia minimum 3 zajęć lekcyjnych o tematyce finansów, poprzedzających planowaną wycieczkę oraz program wycieczki edukacyjnej. Proponowane tematy zajęć lekcyjnych zawiera Załącznik nr 1 do Programu.
3. We Wniosku Wnioskodawca podaje harmonogram przeprowadzenia zajęć lekcyjnych oraz wycieczki wraz z kosztorysem ich realizacji.
4. Wnioskodawca lub szkoła podstawowa, która będzie realizowała zajęcia lekcyjne i organizowała wycieczkę, musi posiadać niezbędne doświadczenie lub potencjał do ich realizacji oraz zapewnić odpowiedni zasób kadrowy, rzeczowy i lokalowy umożliwiający ich realizację.
5. Wycieczka musi odbyć się w terminie do 22 grudnia 2023 r. Otrzymane w ramach Dofinansowania środki należy również wydatkować do 22 grudnia 2023 r.
6. Podczas wycieczki należy prowadzić program edukacyjny oraz odwiedzić co najmniej jedną instytucję publiczną, która swoim działaniem obejmuje obszar finansów. Przykładowe instytucje, które można odwiedzić, zawiera Załącznik nr 2 do Programu.
7. W przypadku wycieczki dwudniowej, jej program powinien zawierać przynajmniej po jednej aktywności edukacyjnej związanej z zagadnieniami finansowymi w każdym dniu wycieczki (np. wizyta w instytucji publicznej, prelekcja, zadanie do wykonania itp.).
8. Organy prowadzące szkoły podstawowe zobowiązane są do pokrycia co najmniej 20% kosztów kwalifikowanych Zadania, przy czym do wkładu własnego zalicza się wkład finansowy zapewniony przez organ prowadzący lub wpłaty rodziców dzieci lub ich opiekunów, które będą uczestniczyć w zajęciach lekcyjnych i wycieczce oraz wkład niefinansowy.
9. Ze środków pochodzących z Dofinansowania mogą być finansowane tylko koszty kwalifikowane Zadania uwzględnione w kalkulacji kosztów zajęć lekcyjnych oraz wycieczki, w tym:
  - 1) koszty zakupu lub przygotowania materiałów edukacyjnych;
  - 2) koszty przejazdu;
  - 3) bilety wstępu do instytucji publicznej, która swoim działaniem obejmuje obszar finansów;
  - 4) usługa przewodnika, obejmująca zagadnienia edukacji finansowej;
  - 5) zakwaterowanie, w przypadku zorganizowania wycieczki dwudniowej;
  - 6) wyżywienie uczestników wycieczki;
  - 7) ubezpieczenie uczestników wycieczki.

10. W ramach przyznanego Dofinansowania mogą być finansowane koszty bezpośrednio związane z realizacją zajęć lekcyjnych oraz wycieczki edukacyjnej, przy czym muszą one spełniać łącznie następujące warunki:

- 1) zostały faktycznie poniesione, w terminie określonym w umowie jako termin realizacji Zadania;
- 2) są niezbędne do realizacji Zadania i osiągnięcia jego rezultatów;
- 3) są powiązane z działaniami określonymi we wniosku;
- 4) są identyfikowalne i weryfikowalne, w szczególności zarejestrowane w wyodrębnionej ewidencji księgowej i dokumentacji finansowo-księgowej Wnioskodawcy 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.).

11. Ze środków Dofinansowania nie mogą być finansowane:

- 1) koszty pośrednie;
- 2) koszty zakupu środków trwałych;
- 3) wynagrodzenia wraz z pochodnymi, nagrody, premie i dodatkowe uposażenie pracowników, w tym nauczycieli;
- 4) koszty badań pracowników, w tym nauczycieli;
- 5) podatek od towarów i usług (VAT) jeżeli może on zostać odzyskany na podstawie przepisów ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2021 r. poz. 685, z późn. zm.);
- 6) odsetki karne, mandaty, kary, kwoty dłużne.

## VIII. Termin i miejsce składania Wniosków

1. Wniosek należy złożyć w terminie<sup>1</sup> wskazanym w ogłoszeniu o naborze. Złożenie wniosku dokonuje się wyłącznie za pomocą SOD, dostępnego na stronie internetowej pod adresem: <https://sod.mf.gov.pl/>.
2. Do wniosku należy dołączyć dokumenty, z których wynika umocowanie osób do złożenia Wniosku w ramach Programu oraz, jeżeli dotyczy, dokumenty potwierdzające (np. statut), że Wnioskodawca nie działa w celu osiągnięcia zysku oraz przeznaczą całość dochodu na realizację celów statutowych oraz nie przeznaczą zysku do podziału między swoich członków, udziałowców, akcjonariuszy i pracowników.

## IX. Wysokość udzielanego dofinansowania

1. Dofinansowanie może wynieść 80% kosztów kwalifikowanych Zadania, poniesionych na realizację zajęć lekcyjnych oraz wycieczki.
2. Dofinansowanie na realizację Zadania może zostać udzielone pod warunkiem zapewnienia przez Wnioskodawcę wkładu własnego o łącznej wysokości co najmniej 20% całkowitego kosztu Zadania.
3. Do wkładu własnego o którym mowa w ppkt 2 zalicza się :

---

<sup>1</sup> o którym mowa w § 3 ust. 2 pkt 2 Rozporządzenia

- 1) wkład finansowy zapewniony przez organ prowadzący lub wpłaty rodziców uczniów lub opiekunów uczniów, którzy będą uczestniczyć w zajęciach lekcyjnych i wycieczce edukacyjnej;
  - 2) wkład niefinansowy.
4. Dopuszcza się wniesienie zarówno wkładu finansowego i niefinansowego, o którym mowa w ppkt 3.
  5. Dofinansowanie może zostać udzielone, jeżeli deklarowana liczba uczniów biorąca udział w zajęciach lekcyjnych oraz w wycieczce edukacyjnej będzie wynosiła minimum 15 osób.
  6. Jeden Wnioskodawca może złożyć nie więcej niż 5 Wniosków dotyczących jednej szkoły podstawowej, z których każdy obejmuje przeprowadzenie zadeklarowanej liczby zajęć lekcyjnych i organizację wycieczki.
  7. Maksymalna kwota dofinansowania jaką można uzyskać na jeden wniosek, o którym mowa w ppkt 6 wynosi:
    - 1) 10 tys. zł, w przypadku zorganizowania wycieczki jednodniowej, lub
    - 2) 20 tys. zł, w przypadku zorganizowania wycieczki dwudniowej.
  8. Dofinansowanie zostanie przekazane na odrębny rachunek bankowy albo rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, przeznaczony wyłącznie do obsługi środków pochodzących z Dofinansowania .
  9. Kwota Dofinansowania przeznaczona na przeprowadzenie zajęć lekcyjnych nie może być wyższa niż 20% kwoty wskazanej w ppkt 7.
  10. Łączny koszt zakwaterowania i wyżywienia na jednego uczestnika wycieczki nie może przekroczyć 150 zł na dobę.

## X. Ocena wniosków

1. Pod względem merytorycznym oceniane są jedynie kompletne wnioski, tzn. takie, które spełniają formalne wymogi określone w Rozporządzeniu oraz niniejszym Programie.
2. Kryteriami merytorycznymi, mającymi wpływ na ocenę Wniosku są:
  - 1) możliwość realizacji Zadania objętego Programem z uwzględnieniem:
    - a) doświadczenia lub potencjału wnioskodawcy w realizacji Zadania objętego Programem;
    - b) zasobu kadrowego wnioskodawcy zapewniającego właściwą realizację Zadania objętego Programem;
    - c) zasobów rzeczowych i lokalowych wnioskodawcy umożliwiających realizację Zadania objętego Programem;– ocena dokonywana jest na podstawie stosownych oświadczeń złożonych przez Wnioskodawcę we Wniosku;
  - 2) jakość złożonego wniosku w ramach Programu, w szczególności opis sposobu realizacji Zadania objętego Programem, tj. opis przeprowadzenia zajęć edukacyjnych oraz program wycieczki;

- 3) koszty realizacji Zadania objętego Programem.
3. Przewidywany termin oceny Wniosków to 35 dni od upływu terminu ich składania, w tym 21 dni od dnia ich przekazania jest przeznaczone na wydanie opinii przez Radę Edukacji Finansowej, zgodnie z § 7 ust. 2 Rozporządzenia.
  4. Ostateczna wysokość przyznanego Dofinansowania jest wynikiem oceny wniosku.
  5. O kolejności rozpatrzenia wniosków o dofinansowanie decyduje data wpływu wniosku w SOD.
  6. Wnioski będą rozpatrywane do momentu wyczerpania środków finansowych, o których mowa w pkt IV Programu.

## XI. Warunki realizacji Zadania

1. Podstawą do sporządzenia umowy o udzieleniu dofinansowania jest podjęcie przez Ministra decyzji o przyznaniu Wnioskodawcy dofinansowania, o której mowa w § 9 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia.
2. Ministerstwo wysyła do Wnioskodawcy nieedytowalny projekt umowy o udzielanie Dofinansowania.
3. Wnioskodawca drukuje umowę zawieraną 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 Wnioskodawcy, w sposób czytelny lub z pieczętą imienną). Wnioskodawca może także podpisać umowę zawieraną w formie elektronicznej kwalifikowanym podpisem elektronicznym i przesłać ją do Ministerstwa na skrzynkę e-PUAP lub kanałem, którym został przekazany projekt umowy.
4. Wraz z umową Wnioskodawca przesyła podpisany wniosek, który złożył w SOD. Wniosek należy podpisać w sposób analogiczny z podpisaniem umowy.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest niezwłocznie odesłać uzupełnione i podpisane egzemplarze umowy wraz z ewentualnymi dokumentami uzupełniającymi.
6. W przypadku nieodesłania podpisanej umowy przez Wnioskodawcę, w ciągu 7 dni od dnia jej otrzymania, Minister może odstąpić od zawarcia umowy, co skutkować będzie utratą Dofinansowania.
7. Dniem zawarcia umowy o udzielenie Dofinansowania na realizację Zadania, jest dzień podpisania jej przez Ministra.
8. Jeden egzemplarz umowy zawieranej w formie pisemnej jest odsyłany do Wnioskodawcy.
9. Umowa o udzielenie Dofinansowania na realizację Zadania określa warunki Dofinansowania, realizacji oraz rozliczania Zadania, w tym:
  - a) obowiązki Wnioskodawcy;
  - b) sposób i warunki przekazania Dofinansowania;
  - c) zasady dotyczące wykorzystania Dofinansowania;
  - d) sposób rozliczenia Dofinansowania;
  - e) zwroty Dofinansowania;

- f) zasady dotyczące informacji i promocji;
  - g) obowiązki sprawozdawcze Wnioskodawcy z realizacji Zadania;
  - h) zasady kontroli realizacji Zadania.
10. Wskazana w umowie nazwa Zadania jest formułowana przez Ministerstwo, zgodnie z przyjętą nomenklaturą.
  11. Wzór umowy o udzielenie Dofinansowania na realizację Zadania, stanowi załącznik nr 3 do Programu.
  12. Ostateczna interpretacja niniejszego Programu należy do wyłącznej kompetencji Ministra.

**Minister Finansów**  
**Magdalena Rzeczkowska**

Załączniki:

1. Propozycje tematów zajęć lekcyjnych.
  2. Wykaz przykładowych instytucji publicznych, które można odwiedzić w ramach wycieczki.
  3. Wzór umowy.
- 4a-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.).