

Warszawa, dnia 17 lipca 2023 r.

Poz. 1358

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 12 lipca 2023 r.

w sprawie dotacji celowej z Funduszu Edukacji Finansowej na realizację działań z zakresu edukacji finansowej

Na podstawie art. 43hc 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, 1488 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 556, 825 i 1285) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) warunki i tryb udzielania dotacji celowej na realizację działań, o których mowa w 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, zwanej dalej „ustawą”, w tym:
 - a) tryb przeprowadzania otwartego konkursu ofert, zwanego dalej „konkuresem ofert”, oraz naboru wniosków,
 - b) kryteria oceny oferty i wniosku,
 - c) tryb zawierania umów na realizację tych działań;
- 2) sposób rozliczania dotacji celowej na realizację działań, o których mowa w art. 43h pkt 1 ustawy, zwanej dalej „dotacją”.

§ 2. 1. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, zwany dalej „dysponentem”, opracowuje projekt programu lub projekt konkursu ofert, który określa w szczególności:

- 1) działania z zakresu edukacji finansowej finansowane lub dofinansowane w ramach programu lub konkursu ofert,
- 2) wysokość środków przeznaczonych na realizację programu lub konkursu ofert,
- 3) termin realizacji działań objętych programem lub konkursem ofert,
- 4) cele zakładane do zrealizowania w ramach działań, o których mowa w pkt 1,
- 5) kryteria oceny wniosków lub ofert, o których mowa w § 4

– biorąc pod uwagę wnioski Rady Edukacji Finansowej w zakresie sfinansowania lub dofinansowania realizacji działań, o których mowa w art. 43h pkt 1 ustawy.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

2. Rada Edukacji Finansowej opiniuje projekt programu oraz konkursu ofert pod względem zgodności z kierunkami oraz sposobami ich realizacji, o których mowa w art. 43j ust. 1 pkt 1 ustawy, w terminie wyznaczonym przez dysponenta, nie krótszym niż 21 dni od dnia przekazania projektu programu lub konkursu ofert.

3. Nieprzedstawienie przez Radę Edukacji Finansowej opinii, o której mowa w ust. 2, w terminie wyznaczonym przez dysponenta jest równoznaczne z przedstawieniem opinii pozytywnej.

Rozdział 2

Nabór wniosków

§ 3. 1. Dysponent ogłasza nabór wniosków o udzielenie dotacji w ramach programu, zwanych dalej „wnioskami w ramach programu”.

2. Ogłoszenie o naborze wniosków w ramach programu określa w szczególności:

- 1) program, w ramach którego jest prowadzony nabór wniosków w ramach programu;
- 2) termin i sposób składania wniosków w ramach programu;
- 3) kryteria oceny wniosków w ramach programu, o których mowa w § 4;
- 4) dokumenty, które należy dołączyć do wniosku w ramach programu;
- 5) termin ogłoszenia wyniku tego naboru.

3. Ogłoszenie o naborze wniosków w ramach programu zamieszcza się w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego dysponenta.

§ 4. 1. Kryteria oceny wniosków w ramach programu pod względem formalnym obejmują złożenie wniosku w terminie określonym w ogłoszeniu o naborze wniosków w ramach programu i w sposób w nim określony.

2. Kryteria oceny wniosków w ramach programu pod względem merytorycznym obejmują:

- 1) możliwość realizacji działania objętego programem z uwzględnieniem:
 - a) doświadczenia lub potencjału wnioskodawcy w realizacji działań objętych programem,
 - b) zasobu kadrowego wnioskodawcy zapewniającego właściwą realizację działania objętego programem,
 - c) zasobów rzeczowych i lokalowych wnioskodawcy umożliwiających realizację działania objętego programem;
- 2) jakość złożonego wniosku w ramach programu, w szczególności opis sposobu realizacji działania objętego programem, spójność i przejrzystość tego wniosku oraz możliwość osiągnięcia celów działania objętego programem na podstawie przedstawionego kosztorysu i harmonogramu realizacji tego działania;
- 3) koszty realizacji działania objętego programem.

3. W ogłoszeniu o naborze wniosków w ramach programu dysponent może określić dodatkowe kryteria będące przedmiotem oceny merytorycznej właściwe dla danego rodzaju programu lub działań objętych programem.

§ 5. 1. Wniosek w ramach programu zawiera:

- 1) wskazanie programu, w ramach którego jest składany;
- 2) wskazanie, czy wnioskodawca jest osobą fizyczną, osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej oraz jego formy organizacyjnej;
- 3) imię i nazwisko lub nazwę wnioskodawcy i jego adres zamieszkania albo siedziby oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) albo numer identyfikacji w Krajowym Rejestrze Urzędowym Podmiotów Gospodarki Narodowej (numer REGON), jeżeli je posiada;
- 4) imię i nazwisko oraz stanowisko osoby reprezentującej wnioskodawcę;
- 5) imię i nazwisko osoby wskazanej przez wnioskodawcę do kontaktu oraz jej adres mailowy i numer telefonu, jeżeli je posiada;
- 6) opis sposobu realizacji działań objętych programem;
- 7) termin realizacji działań objętych programem;
- 8) harmonogram realizacji działań objętych programem;

- 9) informację o wnioskowanej wysokości dotacji na realizację działań objętych programem;
- 10) kosztorys realizacji działań objętych programem obejmujący w szczególności:
 - a) przewidywane koszty realizacji poszczególnych działań z uwzględnieniem rodzaju kosztów i ich wysokości,
 - b) kalkulację kosztów, które zostaną poniesione z dotacji udzielonej na realizację działań objętych programem wraz ze szczegółowym uzasadnieniem wskazującym, że będą one bezpośrednio związane z realizacją działań objętych programem, a ich poniesienie jest niezbędne;
- 11) numer rachunku, o którym mowa w art. 43ha ust. 3 ustawy;
- 12) informacje lub dokumenty potwierdzające spełnienie przez wnioskodawcę kryteriów określonych w ogłoszeniu o naborze wniosków w ramach programu;
- 13) informacje o sytuacji finansowej wnioskodawcy oraz o jego zaległych zobowiązaniach finansowych w stosunku do podmiotów publicznoprawnych oraz innych podmiotów;
- 14) inne informacje, niestanowiące danych osobowych, wskazane przez dysponenta w ogłoszeniu o naborze wniosków w ramach programu związane z realizacją działania objętego programem;
- 15) inne informacje, które w ocenie wnioskodawcy będą miały wpływ na realizację działań objętych programem;
- 16) informacje o załącznikach dołączonych do wniosku w ramach programu.

2. Braki formalne wniosku w ramach programu polegające na niespełnianiu kryteriów oceny pod względem formalnym określonych w ogłoszeniu o naborze wniosków w ramach programu wnioskodawca uzupełnia w terminie 7 dni od daty otrzymania wezwania do ich uzupełnienia.

3. Wniosek w ramach programu zawierający braki formalne niepodlegające uzupełnieniu lub wnioski, którego braków formalnych nie uzupełniono w terminie, o którym mowa w ust. 2, podlega odrzuceniu.

§ 6. 1. Oceny wniosków w ramach programu, pod względem formalnym i merytorycznym, dokonuje komórka organizacyjna w urzędzie obsługującym dysponenta, wykonująca zadania z zakresu obsługi Funduszu Edukacji Finansowej.

2. Pracownik komórki organizacyjnej, o której mowa w ust. 1, zwany dalej „pracownikiem dokonującym oceny”, jest wyłączonej z oceny wniosków w ramach programu, jeżeli:

- 1) pozostaje w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii bocznej do drugiego stopnia albo jest związany z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli z wnioskodawcą, jego pełnomocnikiem lub członkiem jego władz, albo pozostaje we wspólnym pożyciu z wnioskodawcą, jego pełnomocnikiem lub członkiem jego władz;
- 2) w okresie dwóch lat przed dniem ogłoszenia naboru wniosków w ramach programu pozostawał w stosunku pracy lub miał zawartą umowę cywilnoprawną z wnioskodawcą albo był członkiem jego władz.

3. Pracownik dokonujący oceny składa dysponentowi oświadczenie o niewystąpieniu okoliczności, o których mowa w ust. 2.

4. Pracownik dokonujący oceny do czasu zakończenia oceny niezwłocznie powiadamia dysponenta o każdej zmianie okoliczności, o których mowa w ust. 2.

§ 7. 1. Z oceny, o której mowa w § 6 ust. 1, sporządza się protokół zawierający:

- 1) datę jego sporządzenia;
- 2) imiona i nazwiska pracowników dokonujących oceny;
- 3) wskazanie programu, w ramach którego złożono wnioski;
- 4) liczbę złożonych wniosków w ramach programu;
- 5) wykaz wnioskodawców, zawierający imiona i nazwiska lub nazwy wnioskodawców, których wnioski w ramach programu zostały zaopiniowane pozytywnie, wraz ze wskazaniem wnioskowanej oraz rekomendowanej wysokości dotacji wraz z jej uzasadnieniem;
- 6) wykaz wnioskodawców, zawierający imiona i nazwiska lub nazwy wnioskodawców, których wnioski w ramach programu zostały zaopiniowane negatywnie;
- 7) wykaz wnioskodawców, zawierający imiona i nazwiska lub nazwy wnioskodawców, których wnioski w ramach programu zostały odrzucone;
- 8) inne informacje zgłoszone przez pracowników dokonujących oceny, niestanowiące danych osobowych.

2. Dysponent przekazuje Radzie Edukacji Finansowej protokół, o którym mowa w ust. 1, wraz z wnioskami w ramach programu zaopiniowanymi pozytywnie oraz negatywnie, w celu przedstawienia opinii w zakresie tych wniosków, w terminie wyznaczonym przez dysponenta, nie krótszym niż 21 dni od dnia ich przekazania.

3. Nieprzedstawienie przez Radę Edukacji Finansowej opinii, o której mowa w ust. 2, w terminie wyznaczonym przez dysponenta jest równoznaczne z przedstawieniem opinii pozytywnej.

§ 8. 1. Dysponent może podjąć decyzję o:

- 1) zwiększeniu wysokości środków przeznaczonych na realizację programu;
- 2) zmniejszeniu wysokości środków przeznaczonych na realizację programu albo jego zamknięciu – w przypadku zmniejszenia rzeczywistych przychodów Funduszu Edukacji Finansowej w stosunku do planu finansowego tego funduszu.

2. Informacje o decyzjach, o których mowa w ust. 1, zamieszcza się w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego dysponenta.

§ 9. 1. Decyzję o:

- 1) udzieleniu dotacji, w tym o jej wysokości,
- 2) nieudzieleniu dotacji

– dysponent podejmuje, biorąc pod uwagę ustalenia zawarte w protokole, o którym mowa w § 7 ust. 1, i opinię Rady Edukacji Finansowej.

2. Informacje o wyniku naboru wniosków w ramach programu są niezwłocznie zamieszczane w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego dysponenta.

§ 10. W przypadku podjęcia decyzji, o której mowa w § 9 ust. 1 pkt 1, dysponent zawiera z wnioskodawcą umowę o treści ustalonej przez dysponenta, która określa w szczególności:

- 1) strony umowy;
- 2) działania realizowane w ramach programu i termin jego realizacji;
- 3) wysokość dotacji udzielonej na działania realizowane w ramach programu;
- 4) termin wykorzystania udzielonej dotacji;
- 5) termin i sposób rozliczenia udzielonej dotacji;
- 6) obowiązki sprawozdawcze wnioskodawcy, któremu udzielono dotacji;
- 7) dokumenty, które należy złożyć w celu rozliczenia udzielonej dotacji;
- 8) sposób podawania przez wnioskodawcę informacji o sfinansowaniu albo dofinansowaniu realizacji działania z dotacji ze środków Funduszu Edukacji Finansowej.

Rozdział 3

Wniosek o udzielenie dotacji na działania nieobjęte programem

§ 11. 1. Wniosek o udzielenie dotacji na realizację działań, o których mowa w art. 43h pkt 1 ustawy, które nie są objęte programem ogłoszonym przez dysponenta, składa się do dysponenta z wykorzystaniem funkcjonalności systemu teleinformatycznego udostępnionej w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego dysponenta.

2. We wniosku, o którym mowa w ust. 1, wnioskodawca przedstawia informacje dotyczące jego dotychczasowej działalności z uwzględnieniem realizacji działań, o których mowa w art. 43h pkt 1 ustawy.

3. Przepisy § 5 ust. 1 pkt 2–11, 13, 15 i 16, ust. 2 i 3, § 6, § 7, § 9 i § 10 stosuje się odpowiednio.

Rozdział 4

Otwarty konkurs ofert

§ 12. W przypadku ogłoszenia konkursu ofert na realizację działań, o których mowa w art. 43h pkt 1 ustawy, do ogłoszenia o konkursie ofert oraz oferty stosuje się odpowiednio przepisy § 3 ust. 2 i 3 oraz § 4 i § 5.

§ 13. 1. Do oceny ofert złożonych w konkursie ofert dysponent powołuje komisję konkursową, zwaną dalej „komisją”, w składzie co najmniej trzech osób.

2. W skład komisji wchodzi pracownicy:

- 1) urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw budżetu, finansów publicznych i instytucji finansowych lub
- 2) jednostek organizacyjnych podległych ministrowi właściwemu do spraw budżetu, finansów publicznych i instytucji finansowych lub przez niego nadzorowanych, lub
- 3) podmiotów, w stosunku do których minister właściwy do spraw budżetu, finansów publicznych i instytucji finansowych wykonuje uprawnienia przysługujące Skarbowi Państwa, przekazane mu na podstawie art. 8 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 973).

3. Do członków komisji przepisy § 6 ust. 2–4 stosuje się odpowiednio.

4. Komisja ulega rozwiązaniu:

- 1) z chwilą zamieszczenia informacji o wyniku konkursu ofert w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego dysponenta;
- 2) w przypadku unieważnienia konkursu ofert.

§ 14. 1. Oferta złożona w konkursie ofert jest oceniana przez co najmniej 2 członków komisji.

2. Komisja może wezwać oferenta do udzielenia dodatkowych wyjaśnień dotyczących złożonej przez niego oferty, określając sposób i termin ich udzielenia, nie krótszy niż 7 dni od dnia wezwania.

3. Komisja może złożyć oferentowi propozycję:

- 1) zmniejszenia wysokości wnioskowanej dotacji lub
- 2) zmiany kosztorysu realizacji działania w ramach konkursu ofert określonego w ogłoszeniu o konkursie ofert, o kwoty, które w ocenie komisji nie odpowiadają rzeczywistemu kosztowi realizacji tego działania, lub
- 3) zmiany zaproponowanego przez oferenta sposobu realizacji działania w ramach konkursu ofert określonego w ogłoszeniu o konkursie ofert, jeżeli nie służy on realizacji tego działania.

4. Oferent może skorygować ofertę w terminie 7 dni od dnia złożenia mu propozycji, o której mowa w ust. 3.

5. W przypadku gdy oferent nie skoryguje oferty zgodnie z propozycją, o której mowa w ust. 3 pkt 1 lub 2, komisja może zarekomendować dysponentowi przyznanie dotacji w wysokości niższej niż wskazana w ofercie. Rekomendacja wymaga uzasadnienia.

6. Przepisy § 7, § 9 i § 10 stosuje się odpowiednio.

§ 15. Dysponent może zmienić wysokość dotacji, w szczególności wysokość zaproponowaną przez komisję, o której mowa w § 14 ust. 3.

§ 16. 1. Dysponent unieważnia konkurs ofert, w przypadku gdy:

- 1) nie wpłynęła żadna oferta;
- 2) odrzucono wszystkie oferty.

2. Dysponent może unieważnić konkurs ofert z innych przyczyn niż określone w ust. 1, w szczególności w przypadku gdy:

- 1) wysokość środków przeznaczonych na sfinansowanie działań objętych konkursem jest niewystarczająca,
- 2) doszło do naruszenia przepisów dotyczących przeprowadzania konkursu

– podając te przyczyny.

3. Informację o unieważnieniu konkursu ofert zamieszcza się w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego dysponenta.

Rozdział 5

Rozliczanie dotacji celowej

§ 17. Udzieloną dotację rozlicza się z dysponentem na podstawie poniesionych kosztów.

§ 18. 1. Dokumenty niezbędne do rozliczenia udzielonej dotacji przedstawia się dysponentowi wraz ze sprawozdaniem z realizacji działania w terminie określonym w umowie, o której mowa w § 10.

2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, zawierają w szczególności zestawienie poniesionych kosztów wraz z wykazem dokumentów księgowych potwierdzających wydatkowanie dotacji z odrębnego rachunku, o którym mowa w art. 43ha ust. 3 ustawy, oraz wyciągiem z tego rachunku zawierającym wykaz wszystkich transakcji.

3. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, są weryfikowane przez pracowników komórki organizacyjnej, o której mowa w § 6 ust. 1.

4. Dysponent może żądać uzupełnienia lub skorygowania przedstawionego sprawozdania z realizacji działania do czasu zatwierdzenia rozliczenia udzielonej dotacji.

5. Dysponent w trakcie realizacji działania, na które została udzielona dotacja, oraz w okresie 5 lat od dnia zatwierdzenia rozliczenia dotacji może żądać przedstawienia pełnej dokumentacji dotyczącej realizowanej umowy.

Rozdział 6

Przepis końcowy

§ 19. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

Minister Finansów: *M. Rzeczkowska*