

Projekt z dnia 14 października 2019 r.

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA FINANSÓW, INWESTYCJI I ROZWOJU¹⁾

z dnia 2019 r.

w sprawie regulaminu funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej

Na podstawie art. 43e ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 2038, 2215 i 2243 oraz z 2019 r. poz. 875) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ustala się regulamin funkcjonowania Funduszu Edukacji Finansowej, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

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

**MINISTER FINANSÓW,
INWESTYCJI I ROZWOJU**

Za zgodność pod względem prawnym,
legislacyjnym i redakcyjnym
Aleksandra Ostapiuk
Dyrektor
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

¹⁾ Minister Finansów, Inwestycji i Rozwoju kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 26 września 2019 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju (Dz.U. 2019 r. poz. 1841).

UZASADNIENIE

Ustawą 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. poz. 2243) został utworzony Fundusz Edukacji Finansowej, zwany dalej „Funduszem”, którego środki przeznaczone będą na finansowanie edukacji finansowej. Celem istnienia Funduszu jest zwiększanie świadomości w zakresie zagadnień finansowych obywateli Rzeczypospolitej Polskiej. Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego, zawartego w art. 43e ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym* (Dz. U. 2018 r. poz. 2038, 2215 i 2243 oraz 2019 poz. 875), zwanej dalej „ustawą”. Zgodnie z brzmieniem przepisu upoważniającego, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, regulamin funkcjonowania Funduszu.

Spośród przedstawicieli właściwych instytucji, w pierwszej połowie 2019 r. Minister Finansów powołał członków Rady Edukacji Finansowej, zwanej dalej „Radą”. W dniu 30 maja 2019 r. weszło w życie 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* (Dz. U. z 2019 r. poz. 998). Celem rozporządzenia jest zapewnienie Rzecznikowi Finansowemu środków finansowych niezbędnych do realizacji zadań wynikających z ustawowego obowiązku zapewnienia obsługi i realizacji zadań Funduszu Edukacji Finansowej, zwanego dalej „Funduszem”. Natomiast w dniu 14 czerwca 2019 r. weszło w życie rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2019 r. *w sprawie regulaminu pracy Rady Edukacji Finansowej* (Dz. U. z 2019 r. poz. 1098) zapewniające prawidłowe funkcjonowanie Rady. Pierwsze posiedzenie Rady zwołane zostało w październiku 2019 r. Po zapewnieniu działania Rady i Rzecznika Finansowego, konieczne jest wydanie ostatniego rozporządzenia, które wynika z wejścia w życie ustawy tworzącej Fundusz oraz Radę Edukacji Finansowej, i które zapewni prawidłowe funkcjonalnie Funduszu. Stworzenie w pierwszej kolejności podstaw działania Rady umożliwi Radzie wyrażenie stanowiska dotyczącego regulaminu funkcjonowania Funduszu.

Jednocześnie, w związku z wpływem w II połowie 2019 r. na rachunek Funduszu pierwszych środków z tytułu kar pieniężnych, konieczne jest pilne wydanie projektowanego rozporządzenia.

Rozporządzenie ma wejść w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia (§ 2). Odejście od 14-dniowego okresu *vacatio legis* jest spowodowane koniecznością jak najszybszego wejścia w życie rozporządzenia, z uwagi na konieczność rozpoczęcia funkcjonowania Funduszu. Należy podkreślić, że ważny interes państwa wymaga natychmiastowego wejścia w życie aktu normatywnego, a zasady demokratycznego państwa prawnego nie stoją temu na przeszkodzie.

Szczegółowe rozwiązania zawarte w regulaminie pracy Rady.

Regulamin określa zadania niezbędne do prawidłowego realizowania funkcji Funduszu. Ustawa wymienia trzy podmioty oraz ich zadania wobec Funduszu tj. Radę Edukacji Finansowej, Rzecznika Finansowego oraz biuro Rzecznika Finansowego. Rada Edukacji Finansowej wnioskuje w sprawie przeznaczenia środków Funduszu (art. 43a ustawy), wyznacza kierunki i sposób realizacji zadań Funduszu (art. 43d ust. 1 pkt 1 ustawy), sprawuje nadzór nad realizacją zadań Funduszu (art. 43d ust. 1 pkt 2 ustawy) oraz sprawuje nadzór nad gospodarowaniem jego środkami (art. 43d ust. 1 pkt 3 ustawy). Rzecznik Finansowy dysponuje środkami Funduszu (art. 43a ustawy), zapewnia obsługę i realizację zadań (art. 43b ust. 2 ustawy), może lokować środki, które nie są wykorzystane na realizację zadań Funduszu (art. 43c ust. 4 ustawy). Z tytułu obsługi i realizacji zadań pobiera wynagrodzenie (art. 43c ust. 7 ustawy). Biuro Rzecznika Finansowego prowadzi obsługę Rady Edukacji Finansowej (art. 43d ust. 7 ustawy). Wobec powyższego Regulamin określa elementy niezbędne do prawidłowego funkcjonowania Funduszu.

Projektowane § 2 i § 7 regulaminu odnoszą się do zadań Rady Edukacji Finansowej. Przy czym § 2 precyzuje, że kierunki i sposób realizacji zadań Funduszu są wyznaczane przez Radę Edukacji Finansowej w drodze uchwały. Regulamin nie zawiera precyzyjnych wytycznych odnośnie kształtu i treści przedmiotowej uchwały, pozostawiając te elementy do każdorazowego określenia przez Radę. Z kolei § 7 wymienia zadania Rady, które wynikają ze sprawowania nadzoru nad realizacją zadań Funduszu oraz nad gospodarowaniem jego środkami i są narzędziami niezbędnymi do wypełniania zadania określonego w art. 43d ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. Zgodnie z § 7 ust. 1 Rada w zakresie realizacji zadań Funduszu Rady zatwierdza w drodze uchwały zasady, warunki oraz tryb wydatkowania środków Funduszu. Ponadto, może ustalić politykę lokacyjną. W związku ze sprawowaniem nadzoru nad realizacją zadań Funduszu, Rada rozpatruje sprawozdania z realizacji Funduszu oraz sprawozdanie z gospodarowania środkami Funduszu, rozpatruje sprawozdania z działalności finansowej ze środków Funduszu, wraz z informacją o wykorzystaniu środków Funduszu. Czynności te pozwolą na zapoznanie się ze stanem realizacji zadań finansowanych z Funduszu oraz

wysokości środków. Ostatnim z wymienionych w tym katalogu zadań jest dokonywanie czynności nadzorczych i kontrolnych przez Radę, w ramach których ma ona prawo do badania dokumentów dotyczących funkcjonowania Funduszu, dokonywania rewizji stanu wykorzystania środków Funduszu oraz żądania od Rzecznika dodatkowych informacji w tym zakresie. Możliwość ta stanowi uzupełnienie w stosunku do ww. zadań nadzorczych.

Zgodnie z § 3 środki Funduszu są gromadzone na wydzielonym rachunku lub rachunkach bankowych utworzonych przez Rzecznika. Brak obowiązku gromadzenia środków na jednym rachunku umożliwi lokowanie środków Funduszu w bankach, które w momencie podjęcia decyzji o lokowaniu środków, oferują najwyższe przychody z lokat.

W celu prawidłowego funkcjonowania Funduszu oraz sprawowania przez Radę nadzoru nad Funduszem konieczne jest określenie sposobu informowania Rady o środkach Funduszu. Informacje te są niezbędne do podejmowania przez Radę decyzji dotyczących ustawowych zadań Funduszu. Mając powyższe na uwadze Rzecznik jest obowiązany w terminie 14 dni od dnia wpływu środków, o których mowa w art. 43c ust. 1 ustawy, na rachunek Funduszu przekazać informacje Przewodniczącemu Rady o wysokości środków, które wpłynęły na rachunek Funduszu, podmiocie od którego wpłynęły środki, ewentualnym sposobie lokowania środków. Dodatkowo zgodnie z § 4 ust. 2 Rzecznik w ciągu 14 dni od dnia uzyskania informacji o których mowa w art. 43c ust. 2 lub 3 ustawy (informacje o decyzjach ostatecznych, uprawomocnieniu się wyroku sądu, zmianie lub uchyleniu decyzji nakładającej karę pieniężną) przekazuje te informacje Przewodniczącemu Rady.

W § 5 określone są zadania Rzecznika wykonywane w związku z obsługą i realizacją zadań finansowanych ze środków Funduszu. Są to zadania niezbędne by zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Funduszu i dotyczą zarówno kwestii związanych z bieżącą obsługą Funduszu jak i gospodarką finansową. Zgodnie z § 5 Rzecznik reprezentuje Fundusz, tworzy i obsługuje rachunek lub rachunki bankowe, na których środki Funduszu są gromadzone, zarządza aktywami Funduszu zgodnie z wytycznymi Rady, prowadzi ewidencję księgową operacji związanych z funkcjonowaniem Funduszu. W terminie do 15 dnia miesiąca następującego po każdym kwartale Rzecznik przedstawia Radzie sprawozdanie z gospodarowania środkami Funduszu wraz z informacją o wykorzystaniu środków według stanu na ostatni dzień danego kwartału oraz sprawozdanie, o którym mowa w art. 34 ust. 1 pkt 2 ustawy.

Fundusz jest funduszem polegającym na prawnym powiązaniu przychodów i kosztów, nie mającym jednak statusu państwowego funduszu celowego. Funduszem dysponuje Rzecznik Finansowy, który należy do sektora finansów publicznych, na podstawie art. 9 ust. 14 ustawy

z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869). Dlatego regulamin wskazuje, iż Rzecznik Finansowy wyodrębnia w swoich księgach rachunkowych operacje gospodarcze związane z funkcjonowaniem Funduszu.

W § 6 wskazano, że Rzecznik prowadzi ewidencję księgową operacji związanych z funkcjonowaniem Funduszu. Ewidencja pozwala na wyodrębnienie informacji dotyczących stanu Funduszu oraz szczegółów przeprowadzanych operacji, dzięki czemu możliwa będzie weryfikacji gospodarności oraz celowości prowadzonych działań.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w *sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych* (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42 - Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446), projekt rozporządzenia nie podlega konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o *działalności lobbingowej* w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Prezesa Rady Ministrów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o *działalności lobbingowej* w procesie stanowienia prawa oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - *Regulamin pracy Rady Ministrów* (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z ustawą z dnia 6 marca 2018 r. – *Prawo przedsiębiorców* (Dz. U. z 2019 poz. 1292 i 1495).

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Załącznik do rozporządzenia
Ministra Finansów, Inwestycji
i Rozwoju
z dnia 2019 r. (poz. ...)

REGULAMIN FUNKCJONOWANIA FUNDUSZU EDUKACJI FINANSOWEJ

§ 1. Fundusz Edukacji Finansowej, zwany dalej „Funduszem”, działa na podstawie ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 2038, 2215 i 2243 oraz z 2019 r. poz. 875), zwanej dalej „ustawą”, oraz niniejszego regulaminu.

§ 2. Kierunki i sposób realizacji zadań Funduszu, o których mowa w art. 43d ust. 1 pkt 1 ustawy, Rada Edukacji Finansowej, zwana dalej "Radą", wyznacza w drodze uchwały.

§ 3. Środki Funduszu są gromadzone na wydzielonym rachunku lub rachunkach bankowych utworzonych przez Rzecznika.

§ 4. 1. Rzecznik w terminie 14 dni od dnia wpływu na rachunek Funduszu środków, o których mowa w art. 43c ust. 1 ustawy, przekazuje Przewodniczącemu Rady informacje o:

- 1) wysokości tych środków;
- 2) podmiocie, od którego wpłynęły środki na rachunek Funduszu;
- 3) możliwości wydatkowania środków Funduszu, o którym w art. 43c ust. 2 ustawy;
- 4) ewentualnym sposobie lokowania środków, które wpłynęły na rachunek Funduszu.

2. Rzecznik w terminie 14 dni od dnia uzyskania informacji, o których mowa w art. 43c ust. 2 lub 3 ustawy, przekazuje te informacje Przewodniczącemu Rady.

§ 5. W związku z obsługą i realizacją zadań ze środków Funduszu, Rzecznik:

- 1) reprezentuje Fundusz;
- 2) tworzy i obsługuje rachunek lub rachunki bankowe, na których środki Funduszu są gromadzone;
- 3) zarządza aktywami Funduszu, zgodnie z wytycznymi Rady;
- 4) prowadzi ewidencję księgową operacji związanych z funkcjonowaniem Funduszu;
- 5) przedstawia Radzie, w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po każdym kwartale, sprawozdanie z realizacji zadań Funduszu w danym kwartale;

- 6) przedstawia Radzie, w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po każdym kwartale, sprawozdanie z gospodarowania środkami Funduszu wraz z informacją o wykorzystaniu środków Funduszu według stanu na ostatni dzień danego kwartału;
- 7) przedstawia Radzie sprawozdanie, o którym mowa w art. 34 ust. 1 pkt 2 ustawy;
- 8) zapewnia obsługę administracyjną i prawną Funduszu;
- 9) zapewnia pomieszczenie lub pomieszczenia niezbędne dla funkcjonowania Funduszu, w tym do przechowywania dokumentów związanych z jego działalnością.

§ 6. Rzecznik ujmuje w księgach rachunkowych operacje związane z funkcjonowaniem Funduszu w sposób zapewniający wyodrębnienie informacji dotyczących stanu Funduszu, zwiększeń i zmniejszeń Funduszu, a także aktywów i pasywów dotyczących Funduszu.

§ 7. 1. Rada, wyznaczając kierunki i sposób realizacji zadań Funduszu:

- 1) zatwierdza, w drodze uchwały, zasady, warunki oraz tryb wydatkowania środków Funduszu;
- 2) może ustalać politykę lokacyjną.

2. W związku ze sprawowaniem nadzoru nad realizacją zadań Funduszu oraz gospodarowaniem środkami Funduszu, Rada:

- 1) rozpatruje sprawozdania, o których mowa w § 5 pkt 5-7;
- 2) dokonuje czynności nadzorczych i kontrolnych, w ramach których ma prawo do badania dokumentów dotyczących funkcjonowania Funduszu, dokonywania rewizji stanu wykorzystania środków Funduszu oraz żądania od Rzecznika dodatkowych informacji w tym zakresie.