**UZASADNIENIE**

**I. Potrzeba i cel uchwalenia projektowanej regulacji**

Edukacja finansowa dostarcza wiedzę na temat finansów oraz kształtuje umiejętności związane z zarządzaniem finansami osobistymi i funkcjonowaniem na rynku finansowym. Dzięki edukacji finansowej można stać się świadomym konsumentem lub przedsiębiorcą, który podejmuje racjonalne i odpowiedzialne decyzje finansowe rozumiejąc ich konsekwencje.

W ciągu ostatnich lat instytucje odpowiedzialne za ochronę interesów konsumentów   
w państwach członkowskich Unii Europejskiej obserwują wpływ skarg, związanych   
z naruszeniami praw konsumentów, stanowiący istotną część ogólnej liczby zawiadomień i sygnałów, wpływających rocznie do tego typu organów. Dlatego też konieczna jest zmiana przepisów 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, z późn. zm.) w zakresie inicjowania oraz organizowania działalności edukacyjnej i informacyjnej w dziedzinie ochrony interesów klientów podmiotów rynku finansowego. Obecnie zadania w ww. zakresie realizowane są przez Rzecznika Finansowego, który dysponuje środkami Funduszu Edukacji Finansowej, na wniosek Rady Edukacji Finansowej. Z uwagi na wątpliwości co do możliwości dysponowania przez Rzecznika środkami tego funduszu zasadne jest przeniesienie realizacji tych zadań do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych. Rozwiązanie to pozwoli na efektywne wykorzystanie środków nowoutworzonego Funduszu Edukacji Finansowej na działania, które przyczynią się do zwiększenia kompetencji finansowych społeczeństwa.

**II. Opis proponowanych rozwiązań**

Projekt przewiduje utworzenie Funduszu Edukacji Finansowej, zwanego dalej „FEF”, będącego państwowym funduszem celowym w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.).

Dysponentem FEF będzie minister właściwy do spraw instytucji finansowych. Natomiast obsługę FEF będzie zapewniać urząd obsługujący ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.

Katalog przychodów FEF nie ulegnie zasadniczej zmianie. Przychodami FEF będą wpływy z tytułu:

1. kar pieniężnych nakładanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie ustaw, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059, z późn. zm.), oraz art. 3c ust. 1 pkt 5, art. 3g ust. 1 pkt 7 i art. 3h ust. 2 pkt 2 tej ustawy, z wyjątkiem kar pieniężnych nakładanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie art. 138 ust. 3 pkt 3a i art. 141 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz art. 72 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
2. kar pieniężnych, o których mowa w art. 112 ust. 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2021 r. poz. 275);
3. kar pieniężnych, o których mowa w art. 159 ust. 5a, art. 183 ust. 4a i art. 193 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1415, z późn. zm.);
4. kar pieniężnych, o których mowa w art. 32 ust. 1 zmienianej ustawy;
5. odsetek;
6. innych źródeł.

Odmiennie niż dotychczas FEF, z uwagi na swój status prawny, nie będzie mógł uzyskiwać przychodów z lokowania swoich środków.

Środki FEF będą przeznaczane na edukację finansową, w szczególności na:

1. opracowywanie i realizację strategii edukacji finansowej;
2. organizację kampanii edukacyjnych, informacyjnych lub promocyjnych, mających na celu zwiększenie kompetencji finansowych społeczeństwa;
3. opracowywanie i realizację programów edukacyjnych oraz wydawanie publikacji popularyzujących wiedzę w zakresie finansów, rynku finansowego, zagrożeń na nim występujących oraz podmiotów na nim działających;
4. opracowywanie dokumentów i tworzenie narzędzi z zakresu edukacji finansowej innych niż wymienione w pkt 1 i 3;
5. wspieranie projektów edukacyjnych i promocyjnych z zakresu finansów i rynku finansowego;
6. przeprowadzanie badań w zakresie kompetencji finansowych społeczeństwa i edukacji finansowej.

Tak jak dotychczas koszty obsługi bankowej FEF będą ponoszone z przychodów tego funduszu.

Przychody FEF będą mogły być przeznaczone także na zwrot środków z tytułu zmniejszonych albo uchylonych kar pieniężnych, o których mowa w projektowanym art. 43g pkt 1-4 zmienianej ustawy. W dotychczasowym stanie prawnym środki znajdujące się w Funduszu pochodzące z kar pieniężnych mogły być wydatkowane jedynie w sytuacji gdy decyzja w tych sprawach stała się ostateczna lub po uprawomocnienu się wyroku w tych sprawach. Sytuacja ta powodowała, że większość środków znajdujących się w Funduszu nie mogła być wydatkowana na cele przewidziane w ustawie z uwagi na długotrwające postępowania administracyjne i sądowe. Projektowane regulacje usuwają tę niedogodność, co oznacza, że środki z FEF będą mogły być uruchomione bez oczekiwania na spełnienie się ww. warunków. Jeżeli jednak w wyniku zmiany albo uchylenia decyzji, kary pieniężne, o których mowa w projektowanym art. 43g pkt 1–4, zostaną zmniejszone albo uchylone, dysponent FEF będzie zobowiązany do niezwłocznego przekazania na rachunek organu, który je nałożył, środków do wysokości wpływów do FEF z tytułu uchylonej albo zmniejszonej kary pieniężnej z przeznaczeniem na zwrot środków z tytułu zmniejszonych albo uchylonych kar pieniężnych. W związku z powyższym przewidziano, że FEF będzie mógł także otrzymać nieoprocentowaną pożyczkę z budżetu państwa z przeznaczeniem na zwrot zmniejszonych albo uchylonych ww. kar pieniężnych.

Podobnie jak w obecnym stanie prawnym projekt zakłada powołanie Rady Edukacji Finansowej, zwanej dalej „Radą”, która będzie działać przy ministrze właściwym do spraw instytucji finansowych. Będzie ona organem opiniodawczo-doradczym tego ministra. Do jej zadań będzie należeć w szczególności:

1. wyznaczanie kierunków realizacji zadań finansowanych ze środków FEF i określanie sposobu ich realizacji;
2. wyrażanie opinii w sprawach dotyczących edukacji finansowej przedstawianych przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych;
3. opracowywanie opiniii wniosków w sprawach dotyczących edukacji finansowej;
4. opiniowanie projektów dokumentów, o których mowa w projektowanym w art. 43h ust. 1 pkt 1 lit a, c i d.

Członków Rady, tak jak dotychczas, będzie powoływać minister właściwy do spraw instytucji finansowych. Członkami Rady będą:

1. trzej przedstawiciele ministra właściwego do spraw instytucji finansowych;
2. przedstawiciel ministra właściwego do spraw oświaty i wychowania;
3. przedstawiciel Rzecznika Finansowego;
4. przedstawiciel Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
5. przedstawiciel Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego;
6. przedstawiciel Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
7. przedstawiciel Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.;
8. przedstawiciel Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
9. przedstawiciel Polskiego Funduszu Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, o którym mowa w art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 735, z późn. zm.);
10. przedstawiciel Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Tak jak obecnie, przewodniczącego Rady będzie powoływał minister właściwy do spraw instytucji finansowych spośród członków tej Rady wymienionych w pkt 1.

Zasady uczestnictwa w posiedzeniach Rady podmiotów innych niż jej członkowie oraz podejmowania uchwał przez tę radę pozostaną niezmienione w stosunku do obecnego stanu prawnego.

Projektowane zmiany zarówno w zakresie zmiany statusu prawnego funduszu gromadzącego środki na finansowanie edukacji finansowej jak i dysponenta tego funduszu pozwolą na skuteczne inicjowanie, organizowanie oraz wspieranie (np. poprzez dofinansowanie) działalności edukacyjnej i informacyjnej w dziedzinie finansów oraz ochrony interesów klientów rynku finansowego, a także na efektywne wydatkowanie środków przeznaczonych na te cele.

**III.** **Zmiany w przepisach obowiązujących**

Zmiana w przepisach ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1800, z późn. zm.) ma charakter wynikowy względem zmian zaprojektowanych w art. 1 projektu ustawy. Fundusz Edukacji Finansowej, który zostanie utworzony na podstawie projektowanych przepisów, będzie korzystał ze zwolnienia z podatku dochodowego od osób prawnych na podstawie art. 6 ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Tym samym zasadne jest uchylenie art. 17 ust. 1 pkt 30a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, który zwalnia z podatku dochodowego dochody Funduszu Edukacji Finansowej likwidowanego w projekcie.

**IV. Przepisy dostosowujące, przejściowe i końcowe**

Przepisy przewidują likwidację Funduszu Edukacji Finansowej działającego na podstawie obecnych przepisów. Utworzony zostanie FEF, którego podstawą funkcjonowania będą przepisy projektowanego rozdziału 4b zmienianej ustawy. Pierwszy plan finansowy FEF, obejmujący okres od dnia utworzenia FEF do dnia 31 grudnia 2022 r. sporządzi jego dysponent tj. minister właściwy do spraw instytucji finansowych, w terminie 14 dni od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Rzecznik Finansowy złoży w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy, Prezesowi Rady Ministrów oraz ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych, sprawozdanie, z działalności finansowanej ze środków likwidowanego Funduszu wraz z informacją o wykorzystaniu środków likwidowanego Funduszu.

Środki likwidowanego Funduszu będą stanowiły przychód FEF. W celu uniknięcia wątpliwości interpretacyjnych przewidziano przepis, że przejęte środki będą mogły być wydatkowane przez FEF przed upływem okresu gdy decyzja w sprawach, o których mowa w art. 43c ust. 1 pkt 1-3 ustawy zmienianej w art. 1, stanie się ostateczna lub przed uprawomocnieniem się wyroku sądu w tych sprawach (.

Z uwagi na fakt, że projektowana ustawa wejdzie w życie w trakcie roku budżetowego, a w ustawie budżetowej na rok 2022 nie przewidziano środków na ewentualne zwroty zaprojektowano przepis, zgodnie z którym w 2022 r. w przypadku konieczności zwrotu środków z tytułu z tytułu zmniejszonych albo uchylonych kar pieniężnych, będzie mogła zostać przyznana FEF dotacja celowa z budżetu państwa do wysokości uchylonych lub zmniejszonych kar.

Zgodnie z projektem do dnia wejścia w życie ustawy Rzecznik Finansowy będzie zobowiązany do przekazania ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych informacji i dokumentów niezbędnych do dysponowania środkami Funduszu Edukacji Finansowej, w szczególności danych dotyczących rachunków bankowych, na których były gromadzone środki likwidowanego Funduszu, oraz ewidencję księgową operacji związanych z funkcjonowaniem likwidowanego Funduszu, według stanu na dzień przekazania.

Projekt przewiduje niezwłoczne rozwiązanie lokat środków likwidowanego Funduszu oraz przekazanie tych środków do FEF.

Należności i zobowiązania likwidowanego Funduszu staną się odpowiednio należnościami i zobowiązaniami FEF.

Zgodnie z projektem do dnia wejścia w życie ustawy Rzecznik Finansowy będzie zobowiązany do przekazania ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych wykazu należności i zobowiązań likwidowanego Funduszu oraz dokumentów z nimi związanych.

W celu zapewnienia skuteczności i ciągłości działania Rady Edukacji Finansowej, w projekcie zawarto regulację, zgodnie z którą członkowie tej Rady pełniący swoje obowiązki w dniu poprzedzającym wejście w życie ustawy, staną się z mocy prawa członkami nowej Rady z dniem wejścia w życie projektowanej ustawy. Analogiczną regulację zaproponowano w odniesieniu do osoby pełniącej obecnie funkcję przewodniczącego Rady Edukacji Finansowej. Wskazano również, że Rada Edukacji Finansowej utworzona na podstawie przepisów dotychczasowych stanie się Radą Edukacji Finansowej w rozumieniu dodawanego rozdziału 4b ustawy zmienianej w art. 1, a uchwały Rady Edukacji Finansowej wydane na podstawie [art. 43d ust. 5 ustawy zmienianej w art. 1](https://sip.lex.pl/#/document/17543784/2017-06-20?unitId=art(20)ust(1)pkt(5)&cm=DOCUMENT) zachowają moc.

W projekcie zawarto przepis przejściowy, zgodnie z którym dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 43d ust. 8 ustawy zmienianej w art. 1 zachowają moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 43k ust. 6 ustawy zmienianej w art. 1, nie dłużej jednak niż przez 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Przepis zawarty w art. 14 projektu ustawy określa maksymalny limit wydatków budżetowych będący skutkiem ustawy, mechanizm korygujący mogący mieć zastosowanie w przypadku przekroczenia lub zagrożenia przekroczenia przyjętego limitu wydatków, a także organ właściwy w tych sprawach, zgodnie z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Przewiduje się, że ustawa wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem art. 8 ust. 1, art. 9 ust. 2 i art. 10 ust. 2, które wejdą w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Określenie wcześniejszego terminu wejścia w życie ww. przepisów wynika z ich specyfiki. Są to regulacje o charakterze dostosowawczym, ich celem jest wprowadzenie zmian przygotowawczych o charakterze organizacyjno-prawnym, na etapie przed datą wejścia w życie przepisów merytorycznych ustawy, pozwalających na efektywne funkcjonowanie nowej regulacji od dnia jej wejścia w życie. Natomiast przepisy 43i ust. 2 i 3 wejdą w życie 1 stycznia 2023 r. z uwagi na fakt, że środki na ewentualne pożyczki z budżetu państwa będą mogły być przewidziane w ustawie budżetowej dopiero na rok 2023.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej

Projekt nie podlega również przedstawieniu właściwym organom i instytucjom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia.

Projekt nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. 2002 r. z poz. 2039, z późn. zm.) i nie podlega notyfikacji.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 4 i § 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 zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.