



Ministerstwo  
Finansów

---

REGULAMIN  
OTWARTEGO KONKURSU OFERT NA UTRZYMANIE  
PLATFORMY EDUKACJI FINANSOWEJ  
ORAZ OPRACOWANIE I PUBLIKACJĘ NA NIEJ  
MATERIAŁÓW EDUKACYJNYCH,  
W LATACH 2026-2029.



WARSZAWA 2025

## I. CEL KONKURSU

Celem konkursu jest wyłonienie podmiotu, który będzie odpowiedzialny za stworzenie koncepcji architektury strony/Platformy i zawartych w niej informacji oraz bieżące utrzymanie i rozbudowywanie kontentu Platformy Edukacji Finansowej, jej rozwój, a także opracuje i zasili ją w materiały edukacyjne, wspierając rozwój wiedzy i kompetencji finansowych w Polsce. Platforma ma pomóc społeczeństwu w lepszym zarządzaniu finansami osobistymi, planowaniu budżetu, oszczędzaniu, inwestowaniu oraz chronieniu się przed ryzykiem, takim jak zadłużenie czy oszustwa finansowe.

W ramach Zadania platforma będzie także budować wiedzę w społeczeństwie nt. ryzyka inwestycyjnego oraz zagrożeń związanych z cyberprzestępczością. Platforma umożliwi łatwy dostęp do praktycznych porad, aktualnych informacji i edukacyjnych materiałów, które będą regularnie aktualizowane w odpowiedzi na potrzeby użytkowników oraz zmieniające się trendy rynkowe. Celem Platformy będzie realizacja założeń Krajowej Strategii Edukacji Finansowej, tworząc centralne, wiarygodne źródło informacji dla konsumentów oraz edukatorów.

Platforma wpisuje się w szereg zadań, określonych w długoletniej perspektywie wdrażania Krajowej Strategii Edukacji Finansowej, które mają doprowadzić do zrealizowania potrzeb dotyczących ogółu mieszkańców Polski. Są to:

- Podniesienie kompetencji finansowych mieszkańców Polski.
- Wzmocnienie odporności finansowej i umiejętności radzenia sobie z trudnościami.
- Poprawa dobrostanu finansowego poprzez lepszą kontrolę i planowanie finansów.
- Zwiększenie świadomości edukacji finansowej i dostępności rzetelnych informacji, w tym na temat działania finansów publicznych i budżetu Państwa.
- Zapewnienie przystępnych i praktycznych materiałów o finansach osobistych.
- Rozbudzenie zainteresowania finansami i motywacja do planowania budżetu oraz oszczędzania.
- Ułatwienie dostępu do informacji.

### Zadanie konkursowe ma na celu:

**1. Przedstawienie w Ofercie, stworzonej koncepcji architektury strony/Platformy i zawartych w niej informacji oraz koncepcji funkcjonowania i rozwoju Platformy, zgodnie z którymi realizowane będzie Zadanie.**

Ważnym elementem Oferty jest przedstawienie przez Oferenta koncepcji architektury strony/Platformy i zawartych w niej informacji oraz koncepcji funkcjonowania i rozwoju Platformy, uwzględniających wymagania określone w niniejszym Regulaminie oraz w Załączniku nr 1 „Wytyczne do opracowania i publikacji Materiałów edukacyjnych na Platformie”. Oferent powinien zaprezentować własną wizję przedsięwzięcia, obejmującą ogólne założenia dotyczące architektury i działania Platformy, strategię realizacji projektu oraz proponowane podejście do projektowania i wdrażania rozwiązań.

## **2. Bieżące utrzymanie Platformy, w tym zarządzanie oraz jej rozwój.**

Platforma Edukacji Finansowej (tj. strona internetowa) zostanie stworzona przez Centrum Informatyki Resortu Finansów zwane dalej „CIRF”. Platforma zostanie umieszczona w domenie gov.pl, domena zostanie dostarczona przez CIRF. CIRF przekaże „surową” wersję jednej z dostępnych platform chmurowych na Microsoft Azure – Umbraco, WordPress lub Joomla – zgodnie ze wskazaniem wybranego Beneficjenta. Koszty postawienia i subskrypcji (utrzymania) infrastruktury AZURE na potrzeby Platformy Edukacji Finansowej będą ponoszone przez CIRF. Beneficjent powinien wskazać w ofercie jedną z tych trzech platform CMS (System Zarządzania Treścią), dla której posiada odpowiednie kompetencje umożliwiające świadczenie kompleksowej usługi.

Beneficjent zobowiązany jest do zapewnienia po swojej stronie wszystkich wymaganych kompetencji technicznych pozwalających na bieżące utrzymanie w tym zarządzanie platformą CMS oraz jej rozwój - także w zakresie instalacji niezbędnych wtyczek, jak i implementacji funkcji niestandardowych, które nie są dostępne w standardzie wybranej platformy. Wszystkie związane z tym koszty powinny zostać ujęte w składanej ofercie.

Materiały multimedialne (np. filmy wideo), będą publikowane za pośrednictwem zewnętrznych serwisów streamingowych, takich jak YouTube lub innych ogólnodostępnych serwisów, z możliwością ich osadzenia na Platformie. Utworzenie oraz konfiguracja kont na tych serwisach, ich obsługa bieżąca jak i pokrycie ewentualnych kosztów ich prowadzenia leżą po stronie Beneficjenta. Beneficjent ponosi również odpowiedzialność za zgodność publikowanych materiałów z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulaminami danego serwisu.

CIRF przekaże Platformę w bieżące utrzymanie Beneficjentowi **w terminie jednego miesiąca od daty zawarcia umowy na realizację Zadania**. Konfiguracja platformy, w tym przygotowanie prototypu graficznego oraz innych niezbędnych elementów, powinna zostać zrealizowana przez Beneficjenta w uzgodnieniu z Dysponentem. Beneficjent zobowiązany jest do skonfigurowania i przedstawienia prototypów graficznych oraz pozostałych elementów do zatwierdzenia Dysponentowi w ciągu 30 dni od dnia przekazania Platformy do bieżącego utrzymania.

Beneficjent będzie odpowiedzialny za bieżące utrzymanie, w tym zarządzanie platformą CMS oraz jej rozwój przez cały okres realizacji Zadania.

**3. Opracowanie Materiałów edukacyjnych**, w tym multimedialnych, zgodnie z wytycznymi zawartymi w Załączniku nr 1 oraz ich publikacja i upowszechnianie na Platformie.

## **4. Realizacja działań promocyjno-informacyjnych dotyczących Platformy:**

- a. popularyzacja Platformy jako interaktywnego serwisu internetowego
- b. rozpowszechnianie informacji o zamieszczanych Materiałach edukacyjnych,
- c. dotarcie do szerokiej grupy odbiorców.

Strategia kanałów komunikacji powinna być dopasowana do poszczególnych grup docelowych, adresując poszczególne formaty, uwzględniające zarówno charakter kanału jak potrzeby konsumpcji treści charakterystyczne dla danej grupy docelowej. W ramach Zadania Beneficjent może tworzyć kanały w mediach społecznościowych (np. Facebook (FB), Instagram, YouTube (YT)), które będą promować treści edukacyjne.

## 5. Ewaluacja

Beneficjent jest zobowiązany do opracowania, wdrożenia i aktywnego zastosowania odpowiednich narzędzi ewaluacyjnych, które pozwolą na regularne monitorowanie opinii, potrzeb, poziomu zadowolenia użytkowników, ocenę jakości oraz przydatności zamieszczanych Materiałów edukacyjnych.

## II. PODSTAWA PRAWNA

Konkurs jest ogłoszony na podstawie:

- a. art. 43ha ust. 1 pkt 1 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 2024 r. poz. 1109 z późn. zm.)
- b. rozporządzenia 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. 2023, poz. 1358).

## III. SŁOWNIK POJĘĆ

Dysponent – minister właściwy do spraw instytucji finansowych.

Ministerstwo – urząd obsługujący Dysponenta.

Fundusz – Fundusz Edukacji Finansowej.

Konkurs – otwarty konkurs ofert na utrzymanie Platformy Edukacji Finansowej oraz opracowanie i publikację na niej materiałów edukacyjnych, w latach 2026-2029.

Zadanie – realizacja przedmiotu Konkursu.

Działanie – poszczególne elementy przewidziane do realizacji w ramach Zadania.

Dotacja celowa – środki pozyskane z Funduszu na realizację Zadania.

Materiały edukacyjne – treści: teksty (np. artykuły), wideo, infografiki (grafiki z informacjami), podcasty (nagrania audio/wideo) oraz narzędzia: np. kalkulatory, quizy online, planery, symulatory (np. do ćwiczenia konkretnych umiejętności).

Oferent – podmiot ubiegający się o udzielenie Dotacji celowej na zrealizowanie Zadania.

Beneficjent – podmiot wybrany w wyniku rozstrzygnięcia Konkursu.

Regulamin – dokument określający warunki Konkursu.

Rozporządzenie – rozporządzenie, o którym mowa w dziale II.

SOD – System Obsługi Dotacji.

Strategia – załącznik do Uchwały Rady Ministrów nr 71 z dnia 25 czerwca 2024 r. w sprawie przyjęcia polityki publicznej „Krajowa Strategia Edukacji Finansowej. Polityka na rzecz rozwijania kompetencji finansowych”<sup>1</sup>

Platforma – Platforma Edukacji Finansowej będąca interaktywnym serwisem internetowym podzielonym na części tematyczne, która zostanie udostępniona Beneficjentowi przez Centrum Informatyki Resortu Finansów do bieżącego utrzymania.

Bieżące utrzymanie - to m.in. zarządzanie, zapewnienie ciągłości działania, dostępności oraz aktualności platformy CMS; w tym monitorowanie, usuwanie awarii, aktualizacje oprogramowania oraz wsparcie użytkowników.

Rozwój – to m.in. wdrażanie nowych funkcjonalności, modyfikacja istniejących funkcjonalności.

Zakupy inwestycyjne – wydatki poniesione na pokrycie kosztów nabycia wartości niematerialnych i prawnych np. licencji, praw autorskich, oprogramowania, w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.) których wartość początkowa jest wyższa od kwoty określonej w art. 16f ust 3 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 2805, z późn. zm.) /na dzień ogłoszenia Konkursu kwota wynosi 10.000 zł/.

Pakiet startowy – zestaw początkowych Materiałów edukacyjnych, spełniających wymogi Załącznika nr 1.

#### IV. GRUPY DOCELOWE:

Odbiorcami Platformy będą osoby dorosłe, które poszukują informacji na temat finansów osobistych i porad w różnych obszarach.

Platforma powinna skupić się na edukacji indywidualnych użytkowników, którzy poszukują prostych i przystępnych wyjaśnień dotyczących zarządzania finansami osobistymi. Platforma będzie pełnić rolę rzetelnego i wiarygodnego źródła informacji z zakresu finansów – zarówno dla osób początkujących, jak i tych, które chcą pogłębić swoją wiedzę.

Grupy docelowe i charakterystyka przykładowych problemów/wyzwań każdej z grup przedstawione są w Załączniku nr 1.

#### V. OFERENCI UPRAWNIENI DO UCZESTNICTWA W KONKURSIE

1. Do Konkursu mogą przystąpić organizacje pozarządowe i podmioty, o których mowa w art. 3 ust. 3 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie zarejestrowane w Polsce najpóźniej do 31 grudnia 2021 r., które realizują zadania z zakresu edukacji finansowej, ekonomicznej lub przedsiębiorczości. Nie dopuszcza się realizacji Zadania lub Działania w formie partnerstwa/konsorcjum.

---

<sup>1</sup> <https://www.gov.pl/web/finanse/krajowa-strategia-edukacji-finansowej>

2. Muszą to być podmioty, 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.
3. Oferent musi wykazać się w okresie ostatnich 3 lat zrealizowaniem co najmniej trzech przedsięwzięć z zakresu edukacji finansowej, finansów, edukacji lub edukacji ekonomicznej, z podaniem przybliżonych kosztów oraz linków do ewentualnych stron internetowych wraz z ich opisem.
4. Każdy z uprawnionych do uczestnictwa w Konkursie Oferentów może zgłosić do Konkursu tylko jedną Ofertę.
5. Przy realizacji Zadania Beneficjent może współpracować z innymi podmiotami np. w formie zawarcia umów na wykonanie niektórych Działań lub ich części. Za ich terminowe i rzetelne wykonanie odpowiada Beneficjent.

## VI. TERMIN I MIEJSCE SKŁADANIA OFERT

1. Termin składania ofert wynosi 60 dni od dnia publikacji ogłoszenia na stronie podmiotowej Ministerstwa Finansów.
2. Oferty składane są wyłącznie za pomocą SOD:  
<https://sod.mf.gov.pl/>

## VII. ŚRODKI FINANSOWE NA REALIZACJĘ ZADANIA I TERMIN REALIZACJI ZADANIA

### 1. Wysokość Dotacji celowej i termin realizacji Zadania

- a. Termin realizacji Zadania ustala się od **1 kwietnia 2026 r. do 30 czerwca 2029 r.** z zastrzeżeniem, że nie wcześniej niż od daty zawarcia umowy.
- b. Finansowanie Zadania obejmuje okres od **1 kwietnia 2026 r. do 30 czerwca 2029 r.** z zastrzeżeniem, że nie wcześniej niż od daty zawarcia umowy.
- c. Łączna wysokość środków finansowych planowana do przyznania na realizację Zadania w ramach Dotacji celowej wynosi **12.000.000,00 zł.**
- d. Na realizację Zadania można otrzymać Dotację celową w wysokości 100% kosztów kwalifikowanych, poniesionych w terminie określonym w umowie jako termin realizacji Zadania.
- e. Realizacja Zadania zostanie powierzona jednemu Oferentowi.

### 2. Zasady finansowania:

- 2.1. Środki finansowe będą przekazywane w formie Dotacji celowej, która przeznaczona jest na pokrycie kosztów kwalifikowanych. Koszty w ramach realizacji Zadania są kwalifikowane, jeżeli są:
  - niezbędne do realizacji Zadania,
  - poniesione w sposób racjonalny, efektywny oraz zgodny z zasadami gospodarności,
  - faktycznie poniesione na realizację Zadania w terminie określonym w Umowie jako termin wykorzystania Dotacji celowej,

- identyfikowalne i weryfikowalne, w szczególności zarejestrowane w wyodrębnionej ewidencji księgowej i dokumentacji finansowo-księgowej Beneficjenta i opisywanej zgodnie z zasadami wynikającymi z ustawy z dnia 29 września 1994 r. *o rachunkowości* (Dz.U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.),
  - zostały przewidziane w kosztorysie realizacji Zadania.
- 2.2. W ramach kosztów kwalifikowanych ponoszonych w związku z realizacją Zadania mogą być finansowane koszty merytoryczne i koszty administracyjne.
- 2.3. Dotacja celowa na pokrycie kosztów administracyjnych nie może przekroczyć 20% faktycznie poniesionych kosztów merytorycznych w poszczególnych latach.
- 2.4. Katalog kosztów kwalifikowanych oraz niekwalifikowanych określa Załącznik nr 2.
- 2.5. Oferenci nie są zobowiązani do wniesienia wkładu własnego w realizację Zadania.
- 2.6. Środki finansowe będą wypłacane w sposób ustalony w umowie o realizację Zadania.
- 2.7. Gromadzenie, wydatkowanie i rozliczanie środków z Dotacji celowej przez Beneficjenta odbywa się za pośrednictwem rachunku bankowego albo rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, przeznaczonego wyłącznie do obsługi środków pochodzących z tej Dotacji celowej.
- 2.8. Po zawarciu Umowy z Beneficjentem środki z Dotacji celowej zostaną przekazane na wyodrębniony rachunek bankowy Beneficjenta wskazany w zawartej umowie. Rachunek jest przeznaczony do realizacji Zadania.
- 2.9. W przypadku, kiedy Oferent nie ma możliwości odzyskania podatku VAT, wszelkie koszty jakie zostały wskazane w kosztorysie Zadania są kosztami brutto – podatek VAT jest kosztem kwalifikowanym.
- 2.10. W sytuacji, kiedy Oferent jest uprawniony do odzyskania podatku VAT, ustala w kosztorysie Zadania koszty netto w tym zakresie – w takiej sytuacji podatek VAT jest kosztem niekwalifikowanym.
- 2.11. Aktem prawnym, w oparciu o który należy badać możliwość odzyskania podatku VAT, jest ustawa z dnia 11 marca 2004 r. *o podatku od towarów i usług* (Dz.U. z 2024 r. poz. 361, z późn. zm.).
- 2.12. Dowodem poniesienia kosztu jest wystawiona faktura lub inny dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej. Wszystkie oryginały dokumentów księgowych dotyczące ponoszonych kosztów kwalifikowanych muszą być opisane w sposób określony w umowie.
- 2.13. W toku realizacji Zadania dopuszcza się samodzielne dokonywanie przesunięć w kosztorysie Zadania w poszczególnych latach w następujący sposób:
- można dokonywać przesunięć pomiędzy poszczególnymi pozycjami w ramach kosztów merytorycznych, ale jedynie do **10% wartości danej pozycji** z zastrzeżeniem ppkt 2.15 i ppkt 2.16;
  - można dokonywać przesunięć pomiędzy poszczególnymi pozycjami w ramach kosztów administracyjnych, ale jedynie do **10% wartości danej pozycji** z zastrzeżeniem ppkt 2.15 i ppkt 2.16.
- (Przykład:** Jeśli koszt X wynosi **50 000 zł**, można przesunąć z niego maksymalnie **10% jego wartości**, czyli **do 5 000 zł**, na inną pozycję w tej samej kategorii. Jednak pozycja, która przyjmuje to zwiększenie (np. koszt Y), również ma ograniczenie – nie może przekroczyć **10% swojej pierwotnej wartości** w wyniku tego

przesunięcia. Jeżeli koszt **Y wynosi 30 000 zł** maksymalne zwiększenie tej pozycji to **3 000 zł (10% × 30 000 zł).**)

- 2.14. Przesunięcia w kosztorysie Zadania inne niż wymienione w ppkt 2.13, wymagają zgody Dysponenta.
- 2.15. Nie można przesuwac środków w poszczególnych latach pomiędzy kosztami merytorycznymi i administracyjnymi (oznacza to, że budżet przeznaczony na koszty merytoryczne nie może być wykorzystany na pokrycie kosztów administracyjnych i odwrotnie).
- 2.16. Nie można dokonywać przesunięć pomiędzy pozycjami kosztów przeznaczonych na pokrycie Zakupów inwestycyjnych a innymi kategoriami kosztów.
- 2.17. Naruszenie postanowień, o których mowa w ppkt 2.13, uważa się za pobranie Dotacji celowej (części Dotacji celowej) w nadmiernej wysokości.
- 2.18. Naruszenie postanowień, o których mowa w ppkt 2.3, ppkt 2.15 i ppkt 2.16 uważa się za wykorzystanie Dotacji celowej (części Dotacji celowej) niezgodnie z przeznaczeniem.
- 2.19. Za wykorzystanie Dotacji celowej uznaje się dokonanie zapłaty za realizację Zadania zgodnie z przedstawionymi dokumentami księgowymi, o których mowa w dziale VII ppkt 2.12, bezpośrednio z przekazanej Dotacji celowej. Niedozwolone jest podwójne finansowanie kosztów tj. rozliczenie, całkowite lub częściowe danego kosztu dwa razy ze środków publicznych europejskich lub krajowych.
- 2.20. Po stronie Beneficjenta leży odpowiedzialność za to, by na każdym etapie realizacji Zadania planowane i ponoszone koszty nosiły wszystkie znamiona kwalifikowalności w rozumieniu postanowień Regulaminu.
- 2.21. Dotacja celowa podlega wykorzystaniu i rozliczeniu na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, Umowie oraz zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych* (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.) i Rozporządzeniem.
- 2.22. Koszty uznane za niekwalifikowane ponosi Beneficjent.
- 2.23. Członkowie władz/organów Beneficjenta nie mogą zawierać umów lub przyznawać wynagrodzenia samym sobie lub podmiotom, w których posiadają udziały, są właścicielami, współwłaścicielami lub pełnią funkcje decyzyjne. Wszelkie działania podejmowane w ramach Zadania muszą być realizowane w sposób zapewniający przejrzystość, bezstronność oraz wykluczający konflikt interesów.
- 2.24. Beneficjent zobowiązany jest do dokonywania wydatków w sposób oszczędny i celowy zapewniając maksymalne efekty z zaangażowanych środków. W przypadku gdy Beneficjent nie jest „Zamawiającym”, w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2019 r. – *Prawo zamówień publicznych*, a koszt współpracy z innymi podmiotami np. na podstawie umów dotyczących realizacji Działań lub ich części wynosi co najmniej 130.000 zł netto, wybór podmiotu powinien być dokonany w sposób konkurencyjny, transparentny oraz udokumentowany. Beneficjent, na wezwanie Dysponenta, zobowiązany jest do przedstawienia dokumentacji dotyczącej wyboru danego podmiotu. Obowiązek ten nie ma zastosowania w przypadku zamówień dotyczących reklamy/promocji w określonych mediach, gdzie wybór wynika z charakteru tych mediów i ich specyficznego zasięgu czy grupy docelowej lub jeżeli usługa może być świadczona wyłącznie przez jednego dostawcę z przyczyn technicznych lub związanych z ochroną praw wyłącznych.



2.25. Beneficjent zobowiązany jest do zapewnienia, aby osoby zaangażowane w realizację Zadania, których wizerunek zostanie wykorzystany do realizacji Zadania w okresie obowiązywania zawartej z nimi umowy, nie udzielały zgody na wykorzystywanie swojego wizerunku w działaniach o charakterze komercyjnym, w szczególności w kampaniach reklamowych, promocyjnych lub medialnych realizowanych na rzecz podmiotów komercyjnych, jeżeli takie działania mogłyby naruszyć spójność przekazu edukacyjnego, wizerunek lub cele Zadania.

Za działania tego rodzaju mogą w szczególności zostać uznane m.in.:

- udział w reklamach produktów alkoholowych lub usług związanych z hazardem,
- udział w kampaniach politycznych lub promujących kontrowersyjne postawy,
- występowanie i udział w reklamach i kryptoreklamach produktów finansowych (np. lokat, kredytów, ubezpieczeń) – osoba, której wizerunek zostanie wykorzystany do zaprezentowania tematu dotyczącego np. ubezpieczeń nie może jednocześnie w tym samym okresie, tj. w okresie zawartej z nim umowy, podejmować współpracy, która będzie promowała konkretny produkt lub markę ubezpieczeniową.

Ponadto osoby zaangażowane w realizację Zadania, nie są i nie będą w przyszłości uprawnione do wykorzystywania jakichkolwiek elementów powstałych w ramach Zadania (np. nagrań, grafik) w celu promocji własnej działalności gospodarczej, zawodowej lub komercyjnej.

Ograniczenie ma na celu zapewnienie spójności przekazu, ochronę wizerunku realizowanego Zadania oraz uniknięcie sytuacji, w których jednocześnie wykorzystywanie wizerunku tych samych osób w projektach komercyjnych mogłoby wprowadzać w błąd co do charakteru Zadania lub naruszać interes publiczny.

Beneficjent zobowiązuje się zawrzeć odpowiednie regulacje w umowach z tymi osobami, które zabezpieczą realizację powyższych obowiązków wynikających z Regulaminu.

## VIII. ZESPÓŁ OPERACYJNY

Zespół operacyjny obejmuje pion zarządzający i pion merytoryczny. Zespół operacyjny powinien być stworzony z osób o odpowiednich kompetencjach.

### WYMAGANY MINIMALNY SKŁAD ORAZ DOŚWIADCZENIE ZESPOŁU OPERACYJNEGO:

#### Pion zarządzający finansowany w ramach kwalifikowanych kosztów administracyjnych:

| Stanowisko               | Za co osoba jest odpowiedzialna                                                                                  | Doświadczenie                                                                                 |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Główny kierownik Zadania | Odpowiedzialny za zarządzanie całym Zadaniem w tym m.in. koordynacja działań w obszarze komunikacji i marketingu | Minimum 5 lat w zarządzaniu projektami (najlepiej branże: finanse, technologie, lub edukacja) |

### Pion merytoryczny finansowany w ramach kwalifikowanych kosztów merytorycznych:

| Stanowisko                            | Za co osoba jest odpowiedzialna                                                                                                                            | Doświadczenie                                                                                                                          |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kierownik merytoryczny                | Kontrola treści merytorycznych, dbanie o wysoką jakość, koordynator między obszarem merytorycznym a innymi obszarami, zarządzanie harmonogramem publikacji | Minimum 2 lata-w zakresie wskazanej odpowiedzialności (najlepiej branże: finanse lub edukacja)                                         |
| Twórcy treści                         | Tworzenie treści i marketing treści, ustalanie harmonogramu treści wraz z kierownikiem merytorycznym*                                                      | Rozpoznawalność lub/i tworzenie różnego rodzaju treści np. artykułów, treści w mediach społecznościowych w obszarach objętych Zadaniem |
| Koordynator administracyjny Platformy | Publikacja treści i zarządzanie Platformą                                                                                                                  | Minimum 2 lata w zakresie wskazanej odpowiedzialności                                                                                  |

\* Twórcy treści nie muszą być jednocześnie odpowiedzialni za marketing treści

## IX. OFERTA

### 1. Oferta powinna zawierać następujące elementy, w szczególności:

- 1.1 Opis sposobu realizacji Zadania objętego Konkursem, w tym koncepcję architektury strony/Platformy i zawartych w niej informacji, koncepcję funkcjonowania i rozwoju Platformy, informacje o wybranej platformie CMS i jej rozwoju oraz propozycji emisji paczek Materiałów edukacyjnych, o których mowa w Załączniku nr 1 pkt 4.2. Ponadto w opisie należy wskazać Działania realizowane we współpracy z innymi podmiotami (np. podwykonawcami, dostawcami lub ekspertami zewnętrznymi, zachowując pełną odpowiedzialność za realizację całego zadania).
- 1.2 Harmonogram planowanych przez Oferenta Działań.
- 1.3 Szczegółowy kosztorys planowanych Działań.
- 1.4 Informacje o wcześniejszej działalności Oferenta, w szczególności w zakresie, o którym mowa w dziale V.
- 1.5 Informacje o zasobie rzeczowym i lokalowym Oferenta umożliwiającym realizację Zadania.
- 1.6 Opis działań promocyjno-informacyjnych w tym z propozycją Oferenta w zakresie doboru kanałów komunikacji do zaproponowanych grup wiekowych odbiorców Platformy.

1.7 Opis ewaluacji - celem ewaluacji jest uzyskanie wiedzy na temat reakcji użytkowników Platformy oraz ich opinii na temat zamieszczonych na niej materiałów edukacyjnych, w celu zapewnienia ich wysokiej jakości, skuteczności i adekwatności. Beneficjent jest zobowiązany do opracowania, wdrożenia i aktywnego zastosowania odpowiednich narzędzi ewaluacyjnych, które pozwolą na regularne monitorowanie opinii, potrzeb i poziomu zadowolenia użytkowników. W ramach działań ewaluacyjnych Beneficjent ma obowiązek prowadzić analizę kluczowych wskaźników efektywności, identyfikować potrzeby użytkowników oraz wskazywać obszary wymagające poprawy. Aby osiągnąć ten cel, Beneficjent musi zaproponować i wdrożyć szczegółowy plan ewaluacji, który uwzględni metody badawcze oraz narzędzia konieczne do zebrania informacji o co najmniej następujących wskaźnikach:

- monitorowanie miesięcznej liczby użytkowników odwiedzających Platformę,
- liczba użytkowników korzystających z narzędzi cyfrowych, np. kalkulatorów,
- ocena przydatności narzędzi cyfrowych przez użytkowników Platformy,
- jakościowa ocena treści portalu oraz ich dopasowanie do potrzeb użytkowników Platformy.

Narzędzia te muszą zostać przez Beneficjenta zastosowane w sposób umożliwiający systematyczne zbieranie danych, analizę wyników i ich prezentację w formie raportów. Celem tych działań jest zapewnienie rzetelnych informacji o reakcjach użytkowników, ich poziomie zadowolenia, przydatności Materiałów edukacyjnych oraz obszarach, które wymagają optymalizacji lub dalszego rozwoju.

1.8 Opis propozycji Pakietu startowego w tym planowane formaty i narzędzia wraz z uzasadnieniem zgodnie z warunkami określonymi w Załączniku nr 1.

1.9 Informacje o zasobie kadrowym, w tym o doświadczeniu, kwalifikacjach osób mających realizować Zadanie, skład Zespołu operacyjnego.

## **2. Do Oferty należy dołączyć:**

2.1. Dokumenty, z których wynika umocowanie osób do jej złożenia w ramach Konkursu, a także dokumenty potwierdzające, że Oferent nie działa w celu osiągnięcia zysku oraz przeznacza całość dochodu na realizację celów statutowych i nie przeznacza zysku do podziału między swoich członków, udziałowców, akcjonariuszy ani pracowników (np. statut).

2.2. Projekty materiałów edukacyjnych uwzględniające propozycje:

- a. wizualizacji Platformy, w tym 3 przykładowych infografik;
- b. krótkiego filmu ok. 2 min., link do filmu należy zamieścić w dedykowanym „polu” formularza ofertowego;
- c. treści pisanej np. artykuł.

Tematyka ww. opracowań powinna odnosić się do zagadnień z zakresu edukacji finansowej, określonych w Załączniku nr 1.

Wszystkie powyższe elementy projektu materiałów edukacyjnych (wizualizacja Platformy, film, treść pisana) muszą stanowić nowe, oryginalne materiały przygotowane specjalnie na potrzeby niniejszego konkursu. Niedopuszczalne jest wykorzystanie wcześniej opracowanych, publikowanych lub wykorzystywanych materiałów – zarówno ogólnodostępnych, jak i z własnych zasobów Oferenta.

**3. Źródła, z którymi powinien zapoznać się Oferent i którymi powinien się kierować się przygotowując Ofertę to m.in.:**

- a. Informacje zawarte na stronach instytucji publicznych w zakresie tematów dotyczących finansów osobistych.
- b. „Krajowa Strategia Edukacji Finansowej. Polityka publiczna na rzecz rozwoju kompetencji finansowych”.
- c. Raport "Znajomość zagadnień finansowych w Polsce. Znaczenie, dane i oferta edukacyjna" (OECD (2022), Financial Literacy in Poland: Relevance, evidence and provision, (<https://web-archive.oecd.org/2023-08-23/645462-Financial-Literacy-Poland-Polish.pdf>)).
- d. Ramy kompetencji finansowych osób dorosłych UE/OECD-INFE ([https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-adults-improve-individuals-financial-skills\\_en?prefLang=pl](https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-adults-improve-individuals-financial-skills_en?prefLang=pl)).
- e. Ramy kompetencji finansowych dzieci i młodzieży UE/OECD-INFE ([https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-children-and-youth\\_en?prefLang=pl](https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-children-and-youth_en?prefLang=pl)).
- f. Przykładowe platformy edukacyjne pod kątem propozycji struktury, formatów treści i narzędzi edukacyjnych/kalkulatorów, rozwiązań w zakresie sposobu prezentowania wspólnych treści stanowi Załącznik nr 3.

## **X. SPOSÓB AKCEPTACJI MATERIAŁÓW EDUKACYJNYCH**

Beneficjent zobowiązany jest do realizacji Materiałów edukacyjnych w sposób zgodny z harmonogramem i wymaganiami określonymi w Regulaminie. Odbiór Materiałów edukacyjnych w ramach Pakietu startowego przez Dysponenta odbędzie się w następujący sposób:

1. Pakiet startowy powinien być zgodny z koncepcją architektury strony/Platformy i zawartych w niej informacji oraz ścieżką dotarcia do treści, zaprezentowanymi przez Oferenta w Ofercie.

Beneficjent udostępni Dysponentowi Materiały edukacyjne na Platformie, w terminie nie dłuższym niż trzy miesiące od daty rozpoczęcia realizacji Zadania określonego w dziale VII pkt 1 lit. a w celu ich weryfikacji.

W przypadku zgłoszenia uwag w tym m.in. do koncepcji graficznych i wizualnych formatów edukacyjnych, Beneficjent zobowiązany jest do ich modyfikacji lub usunięcia w wyznaczonym przez Dysponenta terminie. Po akceptacji przez Dysponenta, Beneficjent zamieści Materiały edukacyjne na Platformie i opublikuje Platformę w internecie.

## 2. Materiały edukacyjne – zasady ogólne

Beneficjent będzie odpowiedzialny za publikację na Platformie Materiałów edukacyjnych oraz ich aktualizację w przypadku wprowadzenia nowych treści lub zmian w przepisach prawnych. Dysponent może weryfikować treści i jakość Materiałów edukacyjnych, i wzywać do ich poprawy lub usunięcia w przypadku stwierdzenia niezgodności.

Beneficjent na wezwanie będzie zobowiązany do dostarczenia Dysponentowi pełnej dokumentacji dotyczącej opracowanych Materiałów edukacyjnych, w tym m.in.: umowy z twórcami, potwierdzeń zgodności z przepisami prawa w tym prawa autorskiego.

Materiały edukacyjne w tym Pakiet startowy musi być zgodny z wymaganiami merytorycznymi określonymi w Regulaminie i Załączniku nr 1.

## XI. PRAWA AUTORSKIE

Jeżeli w ramach realizacji Zadania powstaną utwory w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. *o prawie autorskim i prawach pokrewnych* (Dz. U. z 2022 r. poz. 2509), Beneficjent jest zobowiązany do dysponowania majątkowymi prawami autorskimi do tych utworów nieobciążonymi prawami innych osób.

Na żądanie Dysponenta Beneficjent zobowiązuje się do przeniesienia na Dysponenta lub wskazany przez niego podmiot majątkowych praw autorskich oraz praw zależnych do tych utworów po zakończeniu realizacji Zadania lub rozwiązaniu umowy. W przypadku współpracy z innymi podmiotami, Beneficjent zapewnia uzyskanie pisemnych zgód na przeniesienie praw autorskich, ponosząc wszelkie związane z tym koszty. Szczegółowe zasady przeniesienia praw autorskich i zależnych zostaną określone w umowie.

## XII. OCENA OFERT

1. Ocena Oferty składa się z oceny formalnej i merytorycznej.

| Kryterium formalne                                                     |
|------------------------------------------------------------------------|
| Złożenie Oferty w terminie i w sposób określony w ogłoszeniu Konkursu. |

2. W przypadku braków formalnych Oferent ma możliwość ich uzupełnienia w terminie 7 dni od otrzymania wezwania do uzupełnienia. Dopiero po pozytywnej ocenie formalnej, Oferty przechodzą do oceny merytorycznej. Kanałem komunikacji jest adres mailowy podany w Ofercie.

3. Pod względem merytorycznym oceniane są jedynie kompletne Oferty.

| Kryterium merytoryczne | Maksymalna |
|------------------------|------------|
|------------------------|------------|

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | liczba punktów       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 1. | <b>Możliwość realizacji Zadania objętego Konkursem z uwzględnieniem:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>80 pkt w tym:</b> |
|    | <p>a. doświadczenia lub potencjału Oferenta w realizacji działań objętych Konkursem, o których mowa w dziale IX pkt. 1.4.</p> <p><i>(W ramach tego kryterium będą podlegać ocenie m.in. realizacja materiałów multimedialnych, działań promocyjno-informacyjnych w szczególności o tematyce edukacji finansowej.)</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 45 pkt               |
|    | <p>b. zasobu kadrowego Oferenta zapewniającego właściwą realizację Zadania objętego Konkursem w tym skład zespołu operacyjnego, o których mowa w dziale IX pkt. 1.9.</p> <p><i>(W ramach tego kryterium będą podlegać ocenie Kwalifikacje i doświadczenie osób, przy udziale których Oferent będzie realizował Zadanie)</i></p> <p>Uwaga: Stanowiska członków zespołu operacyjnego, określone w dziale VIII muszą spełniać minimalne wymagania dotyczące doświadczenia zawodowego. Dopiero doświadczenie zespołu operacyjnego, które przekracza te minimalne wymagania, będzie podlegać ocenie.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 30 pkt               |
|    | c. zasobów rzeczowych i lokalowych Oferenta umożliwiających realizację Zadania objętego Konkursem, o których mowa w dziale IX pkt. 1.5.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5 pkt                |
| 2. | <b>Jakość złożonej Oferty w ramach Konkursu w szczególności:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>75 pkt w tym:</b> |
|    | <p>a. Opis sposobu realizacji Zadania objętego Konkursem, spójność i przejrzystość Oferty oraz osiągnięcie celów Zadania objętego Konkursem na podstawie przedstawionego kosztorysu i harmonogramu realizacji Zadania</p> <p><i>(W ramach kryterium ocenie podlega w szczególności: czy proponowane rozwiązania spełniają cele Zadania, kreatywność, pomysłowość prezentowanych rozwiązań, w tym koncepcji architektury strony/Platformy i zawartych w niej informacji oraz koncepcji funkcjonowania i rozwoju Platformy, czy planowane działania zostały jasno podzielone, sprecyzowane, układają się w logiczną całość, są adekwatne (tzn. niezbędne, wystarczające i uzasadnione) do osiągnięcia wyników Zadania, harmonogram Zadania jest adekwatny (właściwie zaplanowany) do zakładanych rezultatów, harmonogram Zadania pozwala osiągnąć zakładane wyniki w planowanym czasie, weryfikacja, czy budżet jest dobrze rozplanowany i odpowiednio przypisany do działań zaplanowanych w harmonogramie, propozycja emisji paczek Materiałów edukacyjnych, propozycja formatów i narzędzi np. kalkulatorów, interaktywnych quizów, symulatorów.)</i></p> | 45 pkt               |
|    | b. Proponowane projekty materiałów edukacyjnych, o których mowa w dziale IX pkt. 2.2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 15 pkt               |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                      |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|    | <p>c. Opis propozycji Pakietu startowego, w tym planowanych formatów i narzędzi wraz z uzasadnieniem, zgodnie z warunkami określonymi w Załączniku nr 1 pkt 4.1</p> <p><i>(W ramach kryterium ocenie podlega w szczególności wybór tematów, o których mowa w wymaganiach obligatoryjnych oraz propozycje w ramach wymagań fakultatywnych Pakietu startowego na podstawie przedstawionego uzasadnienia.)</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 15 pkt               |
| 3. | <b>Koszty realizacji Zadania objętego Konkursem.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>60 pkt w tym:</b> |
|    | <p>a) Zasadność i adekwatność kosztów</p> <p><i>(W ramach kryterium ocenie podlega, czy przewidziane w ramach Zadania koszty są współmierne do zaplanowanych Działań. W szczególności weryfikowane będą następujące aspekty:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- czy są odpowiednie do zakresu poszczególnych Działań i do oczekiwanych rezultatów,</li> <li>- czy koszty są niezbędne i bezpośrednio związane z realizacją Działań zaplanowanych w Zadaniu,</li> <li>- czy wysokość kosztów jest odpowiednio uzasadniona.)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                             | 50 pkt               |
|    | <p>b) Udział kosztów administracyjnych w stosunku do kosztów merytorycznych w poszczególnych latach</p> <p><i>(Przyznanie punktów następuje wyłącznie w sytuacji, gdy w każdym roku realizacji zadania udział kosztów administracyjnych w stosunku do kosztów merytorycznych nie przekroczy odpowiedniego progu. Przekroczenie wskazanego progu w choćby jednym roku powoduje przyznanie punktacji odpowiadającej najwyższemu osiągniętemu progowi.)</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 10 pkt               |
|    | - mniejszy lub równy 10%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 10 pkt               |
|    | - większy niż 10% a mniejszy bądź równy 15%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 5 pkt                |
|    | - większy niż 15% a mniejszy bądź równy 20%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0 pkt                |
| 4. | <p><b>Opis działań promocyjno-informacyjnych po uruchomieniu Platformy, o których mowa w dziale IX pkt 1.6.</b></p> <p><i>(W ramach kryterium ocenie podlega opis planu działań promocyjno-informacyjnych, w szczególności:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wybór i efektywność kosztowa kanałów komunikacji w kontekście grup docelowych z uwzględnieniem wskaźników dotarcia do grup docelowych:</li> </ul> <p><i>dla TV i radio są to: – TRP/GRP, OTC 1+, OTC 3+,<br/>w przypadku prasy – wskaźniki czytelnictwa i sprzedaży,<br/>dla Internetu – wyświetlenia, obejrzenia, kliki w grupie docelowej,<br/>Influencer marketing – zasięg po follow (suma obserwujących profile),<br/>zasięg real reach, interakcje do postów, planowane wyświetlenia</i></p> | <b>40 pkt</b>        |

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|              | <i>przekazu.</i><br>- <i>innowacyjność działań,</i><br>- <i>określenie, w jaki sposób planowane działania będą bezpośrednio wpływać na ruch na Platformie,</i><br>- <i>spójność opisu działań – czy opis jest przedstawiony w sposób zrozumiały, jednoznacznie definiuje każde działanie, jego cel oraz kanał komunikacji.)</i> |                |
| 5.           | <b>Opis ewaluacji</b><br>(w ramach kryterium ocenie podlega w szczególności opis sposobu przeprowadzenia ewaluacji z uwzględnieniem wymogów określonych dziale IX pkt 1.7.)                                                                                                                                                     | <b>20 pkt</b>  |
| <b>Razem</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>275 pkt</b> |

Do oceny Ofert złożonych w Konkursie Dysponent powołuje komisję konkursową zgodnie z § 13 Rozporządzenia.

### XIII. TERMIN OGŁOSZENIA WYNIKU KONKURSU

Przewidywany termin ogłoszenia wyników Konkursu nastąpi nie później niż w ciągu 60 dni od terminu składania Ofert, z czego 21 dni jest przeznaczone na wydanie opinii przez Radę Edukacji Finansowej, zgodnie z § 7 ust. 2 Rozporządzenia.

### XIV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Złożenie Oferty jest jednoznaczne z akceptacją niniejszego Regulaminu.
2. Beneficjent ponosi pełną odpowiedzialność za dostosowanie Materiałów edukacyjnych do wymogów prawnych, w tym za przestrzeganie przepisów dotyczących danych osobowych oraz praw autorskich.
3. Materiały edukacyjne muszą spełniać wymogi dostępności cyfrowej określone w ustawie z dnia 4 kwietnia 2019 r. o *dostępności cyfrowej stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych* (Dz.U. z 2023 r. poz. 1414)
4. Zapytania w zakresie treści ogłoszenia Konkursu należy przysyłać drogą elektroniczną na adres poczty e-mail: [pef@mf.gov.pl](mailto:pef@mf.gov.pl).
5. Umowa zostanie zawarta w formie elektronicznej za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego. Wybrany Beneficjent zobowiązany jest do posiadania kwalifikowanego podpisu elektronicznego umożliwiającego podpisanie umowy w terminie określonym przez Dysponenta. Brak możliwości podpisania umowy w tej formie w wyznaczonym terminie może skutkować odstąpieniem od zawarcia umowy.
6. Decyzja o rozstrzygnięciu Konkursu ma charakter ostateczny i nie służy od niej odwołanie. Ostatecznego rozstrzygnięcia Konkursu dokonuje Dysponent.
7. Ostateczna interpretacja niniejszego Regulaminu należy do wyłącznej kompetencji Dysponenta.

Załączniki:



1. Załącznik nr 1 - Wytyczne do opracowania i publikacji Materiałów edukacyjnych na Platformie.
2. Załącznik nr 2 - Katalog kosztów merytorycznych i administracyjnych zadania.
3. Załącznik nr 3 - Przykładowe platformy edukacyjne pod kątem propozycji struktury, formatów treści i narzędzi edukacyjnych/kalkulatorów, rozwiązań w zakresie sposobu prezentowania wspólnych treści dla różnych części.