

**REGULAMIN ZAKŁADOWEGO FUNDUSZU  
ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH  
dla V Liceum Ogólnokształcącego  
im. Kanclerza Jana Zamoyskiego  
w Dąbrowie Górniczej**

## **I. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

Podstawy prawne działalności socjalnej określają:

1. Ustawa z dnia 4 marca 1994r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (tekst jednolity Dz. U. z 1996 Nr 70, poz. 335 z późn. zm.),
2. Ustawa z dnia 23 maja 1991r. o związkach zawodowych (Dz. U. z 2001r. Nr 79, poz. 854 z późn. zm.),
3. Ustawa z dnia 26 stycznia 1982r. Karta Nauczyciela (tekst jednolity Dz. U. z 2003r. Nr 118, poz. 1112 z późn. zm.),
4. Rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 14 marca 1994r. w sprawie sposobu ustalania przeciętnej liczby zatrudnionych w celu naliczania odpisu na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (Dz. U. z 1994r. Nr 43, poz. 168).

### **§ 2**

Ilekróć w regulaminie jest mowa o:

1. zakładzie lub szkole, to oznacza to V Liceum Ogólnokształcące im. Kanclerza Jana Zamoyskiego w Dąbrowie Górniczej.
2. Funduszu, rozumie się przez to Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych,
3. uprawnionym, rozumie się przez to osoby wymienione w art. 2.pkt. 5 ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych.

### **§ 3**

Coroczny odpis zwiększa się o:

1. odpis dla emerytów i rencistów (niebędących nauczycielami) w wysokości 6,25% przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, o którym mowa w art. 5.ust. 2 ustawy o zfśś na każdego emeryta i rencistę (uprawnionego),
2. odpis dla osób w stosunku do których orzeczono znaczny lub umiarkowany stopień niepełnosprawności w wysokości 6,25% przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego o którym mowa w art. 5.ust. 2 ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych na każdą osobę.

### **§ 4**

Regulamin ZFŚS i jego wszelkie zmiany wymagają uzgodnienia z zakładowymi organizacjami związkowymi działającymi u pracodawcy.

### **§ 5**

Decyzje w sprawie przyznawania świadczeń ze środków Funduszu podejmuje dyrektor w uzgodnieniu z organizacjami związkowymi.

### **§ 6**

Przyznawanie świadczeń oraz wysokość dopłat z Funduszu uzależnia się od sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej osoby uprawnionej do korzystania z Funduszu.

## **II. Przeznaczenie Funduszu oraz zasady i warunki przyznawania świadczeń**

### **§ 7**

Fundusz przeznaczony jest na dofinansowanie:

1. różnych form wypoczynku,
2. udziału w imprezach kulturalnych, oświatowych, sportowych i rekreacyjnych,
3. pomocy materialnej w formie rzeczowej lub pieniężnej,
4. pomocy finansowej dla osób znajdujących się w trudnej sytuacji losowej,
5. wyjazdu dla dzieci na tzw. „Zielone kolonie”
6. pomocy zwrotnej i bezzwrotnej na cele mieszkaniowe.

### **§ 8**

1. Pożyczka na cele mieszkaniowe (remont i modernizację mieszkania lub domu, budowę domu, uzupełnienie wkładu mieszkaniowego) może być udzielona pod warunkiem całkowitej spłaty uprzednio zaciągniętej pożyczki na ten cel.
2. W wypadku zatrudnienia kilku osób z rodziny, zamieszkujących w tym samym lokalu i prowadzących wspólne gospodarstwo domowe, pożyczka na remont i modernizację może być przyznana tylko jednej z nich.
3. Pożyczka na cele mieszkaniowe może wynosić do 5.500 zł.
4. Oprocentowanie pożyczki w skali roku wynosi 1%.
5. Osoba ubiegająca się o pomoc na cele mieszkaniowe składa wniosek o udzielenie pożyczki.
6. Zaciągnięcie pożyczki wymaga podpisania umowy oraz poręczenia, co najmniej dwóch osób - pracowników V LO.
7. Ustalone w umowie wysokości rat pożyczki będą regulowane z bieżącego wynagrodzenia za pracę pożyczkobiorcy, łącznie z zasiłkami chorobowymi, świadczeniami rehabilitacyjnymi.
8. Spłata ustalonych rat pożyczki następuje od następnego miesiąca po dacie podpisania umowy.
9. W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia stosunku pracy niespłacona część pożyczki podlega natychmiastowej spłacie. W szczególnych przypadkach dopuszcza się indywidualną formę spłaty pożyczki.
10. Zawieszenie spłaty pożyczki może być stosowane w przypadku wydarzenia losowego w rodzinie pożyczkobiorcy lub w szczególnie trudnej sytuacji życiowej.
11. Umorzenie całości lub części przyznanej pomocy na cele mieszkaniowe może nastąpić wobec pożyczkobiorców zmarłych, na wniosek rodziny lub żyrantów.
12. W sytuacjach szczególnych, na pisemny wniosek pożyczkobiorcy pracodawca może wydłużyć lub skrócić okres spłaty.
13. W razie zaprzestania spłaty pożyczki przez pożyczkobiorcę zobowiązanie spłaty przenosi się na solidarnie odpowiedzialnych poręczycieli.

### **§ 9**

1. Świadczenia finansowe z Funduszu nie mają charakteru roszczeniowego.
2. Negatywne zaopiniowane wnioski osób uprawnionych ubiegających się o dopłatę z Funduszu wymagają uzasadnienia, a decyzja pracodawcy odmawiająca dopłaty jest ostateczna.

### **§ 10**

Wysokość i zakres świadczeń oraz pomocy rzeczowej lub finansowej zależna jest od ilości środków zgromadzonych na rachunku Funduszu. Przy zwiększonym zapotrzebowaniu na świadczenia, środki przyznawane osobom uprawnionym mogą być wypłacane w ratach.

## **§ 11**

1. Pomoc rzeczowa i finansowa może być przyznana w przypadku:
  - a) indywidualnych zdarzeń losowych którymi są w szczególności:
    - choroby połączone z dużymi wydatkami,
    - wypadki drogowe,
    - straty powstałe w wyniku udokumentowanej kradzieży,
    - pożar mienia,
    - zalania mienia,
    - straty powstałe w wyniku klęski żywiołowej,
    - inne osobiste wypadki losowe,
  - b) trudnej sytuacji materialnej, rodzinnej lub życiowej,
  - c) pobytu na leczeniu szpitalnym.

## **§ 12**

1. Osoby uprawnione starające się o pomoc bądź świadczenie socjalne składają każdorazowo pisemne wnioski w sekretariacie szkoły na obowiązujących u pracodawcy drukach, przewidzianych w regulaminie.
2. Wnioski powinny zawierać oświadczenia o dochodach przypadających na jednego członka rodziny brutto oraz o sytuacji rodzinnej i życiowej. Dochody powinny być liczone ze wszystkich źródeł dochodu osób uprawnionych pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym.
3. Uprawnieni, zatrudnieni w kilku zakładach, załączają do wniosku informację w formie oświadczenia o tym czy uzyskali w nich świadczenia i w jakiej wysokości.
4. Prawo do wnioskowania o przyznanie świadczenia mają również organizacje związkowe i pracodawca.
5. Oświadczenia o których mowa w punkcie 2 są dokumentem w rozumieniu art. 245 kodeksu postępowania cywilnego(k.p.c.). Niezłożenie oświadczenia automatycznie eliminuje osobę uprawnioną z ubiegania się o świadczenie.
6. Pracodawca zastrzega sobie prawo do zweryfikowania danych zawartych w oświadczeniu w trybie i na warunkach art. 253 k.p.c. Jako dokument potwierdzający osiągnięty dochód przyjmuje się roczne zeznanie podatkowe.

## **POSTANOWIENIA UZUPEŁNIAJĄCE I KOŃCOWE**

### **§ 13**

Rodzaj świadczeń oraz ich wielkość będzie ustalana w miarę potrzeb i posiadanych środków.

### **§ 14**

Planowanie rozdziału środków będzie się odbywać w oparciu o preliminarz, modyfikowany w miarę potrzeb przez pracodawcę.

### **§ 15**

Pracodawca będzie prowadził ewidencję pożyczek oraz ewidencję przyznanych świadczeń indywidualnych dla każdego pracownika.

### **§ 16**

Postanowienia Regulaminu Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych wraz z załącznikami podaje się do wiadomości osobom uprawnionym do korzystania z Funduszu.

## § 17

W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszego regulaminu mają zastosowania powszechnie obowiązujące przepisy prawne.

## § 18

Załącznikami do niniejszego regulaminu są:

1. Wzór wniosku o przyznanie ulgowego świadczenia socjalnego - **załącznik nr 1.**
2. Wzór umowy o pożyczkę na cele mieszkaniowe - **załączniki nr 2.**
3. Wzór poręczenia pożyczki na cele mieszkaniowe - **załączniki nr 3.**
4. Wzór naliczenia odsetek od pożyczek udzielonych z ZFŚS - **załączniki nr 4.**

Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w V Licem Ogólnokształcącym im. Kanclerza Jana Zamoyskiego w Dąbrowie Górniczej obowiązuje od dnia 10.11.2010r.

*W uzgodnieniu*

*Dyrektor*

.....  
*(data, pieczęć i podpis*

*zakładowych organizacji związkowych)*

.....  
*( data, pieczęć i podpis)*

## WNIOSEK o przyznanie ulgowego świadczenia socjalnego

### Wypełnia wnioskodawca

#### A. Dane wnioskodawcy:

.....  
*imię i nazwisko ( w przypadku członka rodziny -stopień pokrewieństwa z pracownikiem)*

.....  
*miejsce zamieszkania*

#### B. Rodzaj świadczenia o jakie się ubiegamy: .....

*( zapomoga losowa, socjalna, dofinansowanie, pożyczka mieszkaniowa itd)*

#### C. Oświadczenie o sytuacji materialnej (dochodach).

Oświadczam, że mój dochód miesięczny brutto na jednego członka gospodarstwa domowego wynosi .....

Oświadczam jednocześnie, że łącznie ze mną pozostają we wspólnym gospodarstwie domowym (zamieszkują ze mną w lokalu mieszkalnym) niżej wymienione osoby:

Lp.	Imię i nazwisko	Rok ur.	Stopień pokrewieństwa	Źródła dochodów według przepisów o podatku dochodowym	Średni dochód brutto (3 ostatnie miesiące)

#### D. Oświadczenie o sytuacji rodzinnej:

.....

#### E. Oświadczenie o sytuacji życiowej:

.....

**Prawdziwość wyżej wymienionych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem:**

.....  
*podpis i data*

### Wypełnia pracodawca

#### (Nie) Przyznano dofinansowanie w wysokości:

.....  
*podpis dyrektora*

.....  
podpisy przedstawicieli zw. zawodowych

.....  
podpisy przedstawicieli zw. zawodowych

.....  
podpisy przedstawicieli zw. zawodowych

## UMOWA O UDZIELENIE POŻYCZKI MIESZKANIOWEJ Z ZAKŁADOWEGO FUNDUSZU ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH

Zawarta w dniu ..... pomiędzy .....  
zwanym dalej pracodawcą, reprezentowanym przez .....  
a Panem/Panią .....  
zatrudnionym w .....  
Zwanym/ą dalej pożyczkobiorcą.

Zawiera się umowę o następującej treści:

### § 1

Postanowieniem pracodawcy i organizacji związkowych z dnia .....  
została przyznana Panu/Pani pożyczka z zakładowego funduszu świadczeń socjalnych  
przeznaczona na ..... w wysokości .....zł.  
słownie ..... oprocentowana  
w wysokości 1% w skali roku.

### § 2

Przyznana pożyczka podlega spłacie w całości w ciągu ..... lat.  
Spłata pożyczki następuje od dnia ..... w miesięcznych ratach po .....zł każda.  
I rata..... kolejne raty.....

### § 3

Pożyczkobiorca upoważnia pracodawcę do potrącenia rat pożyczki z należnego mu  
miesięcznego wynagrodzenie za pracę.

### § 4

Niespłacona kwota pożyczki staje się natychmiast wymagalna w przypadku rozwiązania  
z pracownikiem umowy o pracę z powodów dyscyplinarnych, określonych przepisami  
Kodeksu Pracy lub Karty Nauczyciela.

### § 5

Natychmiastowa wymagalność spłaty pożyczki nie dotyczy sytuacji rozwiązania umowy  
o pracę z przyczyn dotyczących pracodawcy. W takim przypadku warunki spłaty mogą być  
renegocjonowane w formie aneksu do niniejszej umowy.

## § 6

W przypadku nieuregulowania we właściwym terminie pożyczki zaciągniętej przez Panią/Pana ..... z zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, **Poręczyciele** wyrażają zgodę na solidarne przejęcie sposobu spłat pożyczki z ich miesięcznych wynagrodzeń.

1. ....  
(nazwiska, imiona i dane o miejscu zamieszkania oraz numery dowodów osobistych poręczycieli)

2. ....  
(nazwiska, imiona i dane o miejscu zamieszkania oraz numery dowodów osobistych poręczycieli)

## § 7

W przypadku likwidacji pracodawcy spłata pożyczki następuje według zasad określonych w umowie na wskazany przez organ prowadzący rachunek bankowy.

## § 8

Zmiana warunków określonych w niniejszej umowie wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

## § 9

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową ma zastosowanie Ustawa z dn. 4.03.1994r. (Dz.U.Nr 43 z 1004r.) i przepisy kodeksu cywilnego.

## § 10

Niniejsza umowa została sporządzona w ... egzemplarzach, które otrzymują pożyczkobiorca i pracodawca.

.....  
(podpis pożyczkobiorcy)

.....  
(podpis oraz pieczęćka pracodawcy)



Dąbrowa Górnicza .....

.....  
(imię i nazwisko)

.....  
(adres zamieszkania)

.....  
(nr dowodu osobistego)

**V Liceum Ogólnokształcące  
im. Kanclerza Jana Zamoyskiego  
w Dąbrowie Górniczej**

### **PORĘCZENIE POŻYCZKI**

Ja, ..... zobowiązuję się względem  
..... jako wierzyciela, dokonać jako solidarny  
współdłużnik spłaty pożyczki z zakładowego funduszu świadczeń socjalnych udzielonej  
pożyczkobiorcy ..... zamieszkałemu w .....  
na podstawie umowy pożyczki z dnia ..... na ..... do wysokości  
..... (*słownie:* .....), stanowiącej należność  
główną plus odsetki, jeżeli pożyczkobiorca nie ureguluje postawionej mu przez wierzyciela  
do natychmiastowego zwrotu pożyczki. Oświadczam, że znam treść wyżej wymienionej  
umowy pożyczki.

.....  
(data i podpis osoby przyjmującej poręczenie)

.....  
(data i podpis poręczyciela)

**Wzór naliczenia odsetek od pożyczek udzielonych z ZFŚS**

Wysokość odsetek od pożyczek udzielonych na remont i modernizację mieszkania lub domu oblicza się przy zastosowaniu następującego wzoru:

$$O = P * [(1 + s/100)^n - 1],$$

**gdzie:**

- O      kwota odsetek,
- P      kwota pożyczki,
- s      stopa procentowa,
- n      okres spłaty w latach,
- 100,1    liczby stałe.

**Przykład:**

Zakładając, że kwota pożyczki wynosi 4 500,00 zł i jej spłata jest rozłożona na 3 lata przy oprocentowaniu 1 % w stosunku rocznym

$$4500,00 \times [(1 + 1/100)^3 - 1] = 136,35$$

Wysokość odsetek od w/w pożyczki wyniesie 136,35 zł.

**Wniosek o udzielenie pożyczki  
z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych  
na cele mieszkaniowe**

Wnioskodawca:

imię i nazwisko .....

nr dowodu osobistego .....

adres zamieszkania .....

.....

Proszę o udzielenie mi pożyczki na remont domu/mieszkania z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w kwocie: ..... na czas ..... lat.

Jako poręczycieli proponuję:

1. .... nr dowodu osobistego .....

adres zamieszkania .....

.....

2. .... nr dowodu osobistego .....

adres zamieszkania .....

.....

Data i podpis wnioskodawcy: .....

**Aneks nr 1**  
**do Regulaminu Zakładowego Funduszu**  
**Świadczeń Socjalnych dla V Liceum Ogólnokształcącego**  
**z Oddziałami Dwujęzycznymi**  
**im. Kanclerza Jana Zamoyskiego**

**1. w § 7 dodaje się punkt:**

7. paczek z okazji „Mikołaja” dla dzieci, które nie ukończyły 16 roku życia do końca danego roku kalendarzowego, a które pozostają na utrzymaniu pracownika.

**2. w § 18**

dodaje się punkt

5. Wzór wniosku o udzielenie pożyczki – załącznik nr 5

**3. Dodaje się załącznik nr 5 „Wniosek o udzielenie pożyczki”**

*Załącznik nr 5*

**Wniosek o udzielenie pożyczki**  
**z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych**  
**na cele mieszkaniowe**

Wnioskodawca:

imię i nazwisko .....

nr dowodu osobistego .....

adres zamieszkania .....

.....

Proszę o udzielenie mi pożyczki na remont domu/mieszkania z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w kwocie: ..... na czas ..... lat.

Jako poręczycieli proponuję:

1. .... nr dowodu osobistego .....

adres zamieszkania .....

.....

2. .... nr dowodu osobistego .....

adres zamieszkania .....

.....

Data i podpis wnioskodawcy: .....

4. We wniosku o przyznanie ulgowego świadczenia socjalnego w punkcie C - tabeli,  
w ostatniej kolumnie

**w miejsce:**

roczny dochód brutto

średni dochód brutto za 3 ostatnie miesiące