

**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,
 - zalanie 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	Roczny dochód brutto

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 wysokościzł.
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 pozł 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.