

**ZARZĄDZENIE Nr 87/07**  
**BURMISTRZA PASŁĘKA**  
z dnia 20 grudnia 2007 r.

**w sprawie: Regulaminu Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz powołania Komisji Socjalnej**

Na podstawie art. 8 ust. 2 i art. 10 ustawy z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (tekst jednolity z 2001 r. Dz. U. Nr 70, poz. 335 z późniejszymi zmianami) oraz art. 27 ust. 1 ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (tekst jednolity z 2001 r. Dz. U. Nr 79, poz. 854 z późniejszymi zmianami) **zarządzam**, co następuje:

**§1.**

Wprowadzam do stosowania w Urzędzie Miejskim w Pasłęku, uzgodniony z działającymi w Urzędzie Związkami Zawodowymi, Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, stanowiący załącznik do niniejszego zarządzenia.

**§2.**

1. Na podstawie §2 pkt. 5, wprowadzonego niniejszym zarządzeniem Regulaminu, powołuję Komisję Socjalną w składzie:

- 1/. Jeleński Zenon,
- 2/. Mikłusz Stanisław,
- 3/. Orłowski Grzegorz,
- 4/. Andruszewicz Eugeniusz,
- 5/. Pałowski Andrzej,
- 6/. Szczepkowski Piotr,
- 7/. Adamczyk Bożena
- 8/. Oryl Jerzy – jako przedstawiciel Związków Zawodowych.

2. Uprawnienia i tryb pracy powołanej Komisji zostały określone w Regulaminie, wprowadzonym niniejszym zarządzeniem.

**§3**

Traci moc Regulamin Gospodarowania Środkami Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych Urzędu Miasta i Gminy Pasłęk oraz Ośrodka Pomocy Społecznej w Pasłęku z 1997 r.

**§4**

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2008.

**Burmistrz Pasłęka**  
**dr Wiesław Śniecikowski**

# **REGULAMIN ZAKŁADOWEGO FUNDUSZU ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH OBOWIĄZUJĄCY W URZĘDZIE MIEJSKIM W PASŁĘKU**

## **ROZDZIAŁ I Postanowienia ogólne**

### **§1**

Niniejszy regulamin został opracowany na podstawie:

1. ustawy z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (tekst jednolity z 1996 r. Dz. U. Nr 70, poz. 335 ze zmianami);
2. obowiązującego na dany rok obwieszczenia Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w roku poprzednim i drugim półroczu roku poprzedniego (ogłaszane w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski” – nie później niż do 20 lutego każdego roku)

### **§2**

Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

1. Fundusz – zakładowy fundusz świadczeń socjalnych tworzony w Urzędzie Miejskim w Pasłęku na podstawie ustawy z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych,
2. Pracodawca – Urząd Miejski w Pasłęku reprezentowany przez Burmistrza Pasłęka,
3. związki zawodowe – zakładowe organizacje związkowe działające w Urzędzie Miejskim w Pasłęku,
4. emeryci i renciści byli pracownicy zakładu – osoby posiadające aktualny status emeryta lub rencisty (z tytułu niezdolności do pracy), którzy przed uzyskaniem świadczenia rozwiązali stosunek pracy z zakładem w związku z przejściem na emeryturę lub rentę,
5. Komisja Socjalna – zespół utworzony przez Pracodawcę i związki zawodowe (powołany zarządzeniem pracodawcy) do uzgadniania przyznawanych, w oparciu o Regulamin Funduszu, świadczeń osobom uprawnionym oraz innych zadań wymienionych w §4 Regulaminu.

### **§3**

1. Wszystkie osoby zamierzające skorzystać w danym roku kalendarzowym z ulgowych świadczeń finansowanych z Funduszu powinny złożyć, w nieprzekraczalnym terminie do końca lutego każdego roku, w Referacie Organizacyjnym informację o sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
2. Osoba, która nie złożyła informacji wymienionej w ust. 1, lub złożyła ją po terminie, nie będzie mogła w danym roku korzystać z ulgowych świadczeń finansowanych z Funduszu.
3. Osoby zatrudnione w trakcie roku (od marca) nie składają takiej informacji, gdyż świadczenia otrzymują po złożeniu tylko wniosku stanowiącego załącznik nr 3 do Regulaminu.
4. Komisja Socjalna rozpatrująca wnioski o przyznanie ulgowego świadczenia finansowanego z Funduszu, w razie powzięcia wątpliwości, co do wiarygodności danych przedstawionych we wniosku (zał. nr 3 do Regulaminu), może żądać od składającego taki wniosek dokumentów potwierdzających te dane (np. zaświadczenie o dochodach: pracownika z innego zakładu pracy, współmałżonka, dziecka lub innego

uprawnionego członka rodziny, zaświadczenie o uczęszczaniu dziecka do szkoły, decyzja o przyznaniu emerytury lub renty wraz z ostatnią waloryzacją, itp.).

#### **§4**

1. Przyznawanie uprawnionym świadczeń z funduszu, w oparciu o Regulamin odbywa się na wniosek samego uprawnionego, przełożonego, opiekuna lub organizacji związkowej i jest uzgadniane ze związkami w ramach działającej Komisji Socjalnej i zatwierdzone przez pracodawcę, co oznacza, że uzgodnienie to wyczerpuje ustawowy obowiązek uzgadniania ze związkami zawodowymi, przyznawanych przez Pracodawcę świadczeń z Funduszu.
2. Wnioski o świadczenia z Funduszu, wg wzoru określonego w załączniku nr 3 do Regulaminu, składane są przez osoby uprawnione w Referacie Organizacyjnym w dowolnym terminie (w zależności od potrzeb), z wyjątkiem wniosków o dofinansowanie wypoczynku (wymienionego w załączniku nr 2 do Regulaminu), które powinny być składane na 14 dni przed planowanym urlopem.
3. Prawidłowo złożony wniosek powinien być rozpatrzony w terminie 7 dni od jego złożenia, a wypłata świadczenia w terminie do 7 dni od decyzji Pracodawcy o przyznaniu świadczenia.
4. Komisja Socjalna działa wg zasad przyjętych przez jej członków.
5. Zadaniem Komisji Socjalnej oprócz zadań wymienionych w §2 pkt. 5 jest w szczególności:
  - a. weryfikowanie dokumentów złożonych w razie potrzeby,
  - b. przygotowanie projektu podziału środków Funduszu na poszczególne cele i rodzaje działalności socjalnej (plan rzeczowo-finansowy stanowiący załącznik nr 5 do Regulaminu),
  - c. udostępnianie osobom uprawnionym, do korzystania z Funduszu, tekstu Regulaminu i w razie potrzeby wyjaśnienie im zasad korzystania z pomocy w nim określonych.

## **ROZDZIAŁ II**

### **Zasady tworzenia Funduszu i administrowanie jego środkami**

#### **§5**

1. Fundusz tworzy się z corocznego odpisu podstawowego (obowiązkowego), naliczonego w stosunku do przeciętnej planowanej w danym roku kalendarzowym liczby osób zatrudnionych w zakładzie.
2. Wysokość odpisu podstawowego, o którym mowa w ust. 1, wynosi na jednego zatrudnionego, z zastrzeżeniem ust. 3, 37,5% przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej (z roku poprzedniego lub z drugiego półrocza roku poprzedniego jeśli jest wyższe), ogłaszanego corocznie, przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, nie później niż do 20 lutego każdego roku.
3. Wysokość odpisu podstawowego na jednego pracownika młodocianego wynosi w pierwszym roku nauki 5%, w drugim 6%, a w trzecim 7% przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 2.
4. W zależności od sytuacji finansowej zakładu pracodawca, w każdym roku kalendarzowym, może zwiększać (odpis uznaniowy) wysokość odpisu podstawowego o 6,25% przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 2 na:

- a. każdą osobę zatrudnioną w stosunku do której orzeczono znaczny lub umiarkowany stopień niepełnosprawności,
- b. każdego emeryta i rencistę byłego pracownika zakładu, w tym także ze zlikwidowanych zakładów objętego opieką socjalną zakładu.

### **§6**

1. Niezależnie od odpisów, o których mowa w §5, Fundusz podlega zwiększeniu o:
  - a. wpływy z opłat pobieranych od osób i jednostek organizacyjnych korzystających z działalności socjalnej, którym mowa w art. 2 pkt. 1 ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych,
  - b. darowizny oraz zapisy osób fizycznych i prawnych,
  - c. odsetki od środków Funduszu,
  - d. wpływ z oprocentowanych pożyczek udzielonych na cele mieszkaniowe,
  - e. inne środki określone w odrębnych przepisach.

### **§7**

1. Środki Funduszu są gromadzone na oddzielnym rachunku bankowym, na który pracodawca przekazuje równowartość pieniężną dokonanych odpisów na Fundusz na dany rok, w wysokości, terminach i na warunkach określonych w art. 6 ust. 2 ustawy o z.f.ś.s.
2. Funduszem administruje pracodawca.
3. Wydatkowanie środków Funduszu na poszczególne cele i rodzaje działalności socjalnej odbywa się w każdym roku kalendarzowym na podstawie rocznego planu dochodów i wydatków Funduszu (zwany też preliminarzem dochodów i wydatków), uzgadnianego ze związkami zawodowymi, nie później niż do końca marca każdego roku – wzór stanowi załącznik nr 5 do Regulaminu.
4. Przygotowany przez Komisję Socjalną projekt rocznego planu, o którym mowa w ust 3, przedstawia się do zatwierdzenia pracodawcy.
5. Koszt obsługi wyodrębnionego rachunku bankowego Funduszu obciążają koszty działalności pracodawcy.
6. Środki Funduszu niewykorzystane w danym roku kalendarzowym przechodzą na rok następny.

## **ROZDZIAŁ III**

### **Osoby uprawnione do korzystania z funduszu.**

### **§8**

- 1 Do korzystania z Funduszu uprawnione są następujące osoby:
  - 1)pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę (w całym okresie zatrudnienia), w tym w celu przygotowania zawodowego, bez względu na wymiar czasu pracy, rodzaj umowy o pracę, z wyłączeniem pracowników w okresie przebywania na urloпах bezpłatnych, dłuższych niż 30 dni, innych niż urloпы wychowawcze,
  - 2)pracownicy zatrudnieni na podstawie powołania, wyboru, mianowania bez względu na wymiar czasu pracy, z wyłączeniem pracowników w okresie przebywania na urloпах bezpłatnych, dłuższych niż 30 dni, innych niż urloпы wychowawcze,

- 3) emeryci i renciści (w okresie pobieranej renty z tytułu niezdolności do pracy) byli pracownicy zakładu, z którymi zakład pracy rozwiązał stosunek pracy w związku z przejściem na to świadczenie,
  - 4) członkowie rodzin osób wymienionych w pkt. 1-3, tj.
    - a) małżonek,
    - b) dzieci (w wieku do 18 lat, uczące się do 25 lat, oraz bez względu na wiek z orzeczonym znacznym lub umiarkowanym stopniem niepełnosprawności) własne, dzieci przysposobione oraz przyjęte na wychowanie w ramach rodziny zastępczej, dzieci jednego z małżonków, jeżeli na tym małżonku ciąży obowiązek wychowywania i utrzymania dziecka,
    - c) małżonek po zmarłym pracowniku uprawniony do renty rodzinnej, której wysokość brutto nie przekracza 150% najniższego świadczenia z tego tytułu,
    - d) dzieci po zmarłym pracowniku.
2. Uprawnienia do korzystania z Funduszu jako członkowie rodziny tracą osoby wymienione w ust 1 pkt. 4 ppkt. „c” i „d” w przypadku wstąpienia w związek małżeński.

## **ROZDZIAŁ IV**

### **Zakres przedmiotowy zakładowej działalności socjalnej i zasady przyznawania ulgowych świadczeń.**

#### **§9**

Środki Funduszu mogą być przeznaczane na finansowanie (dofinansowanie):

- 1/. bezzwrotnej pomocy materialnej – rzeczowej lub finansowej,
- 2/. krajowego wypoczynku zorganizowanego przez pracownika we własnym zakresie,
- 3/. działalności kulturalno-oświatowej oraz sportowo-rekreacyjnej w postaci biletów na imprezy sportowe, artystyczne, kulturalne i rozrywkowe,
- 4/. zwrotnej pomocy na cele mieszkaniowe.

#### **§10**

1. Przyznawanie ulgowych usług i świadczeń oraz wysokość dopłat z Funduszu uzależnia się od sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej osób uprawnionych do korzystania z pomocy Funduszu, co oznacza, że w pierwszej kolejności pomoc z Funduszu powinna być zapewniona rodzinom (osobom), które:
  - a. zostały dotknięte indywidualnymi zdarzeniami losowymi, długotrwałą chorobą lub śmiercią najbliższych członków rodziny,
  - b. znajdują się w trudnej sytuacji materialnej,
  - c. samotnie wychowują dzieci,
  - d. wychowują dzieci, które ze względu na stan zdrowia wymagają specjalnej opieki i leczenia.
2. Przez trudną sytuację materialną, o której mowa w ust. 1 pkt. 2, należy rozumieć sytuację, gdy miesięczny dochód ((brutto) na członka rodziny (wyliczony zgodnie z zasadami podanymi w opisie do załącznika nr 3 do Regulaminu) nie przekracza minimalnego wynagrodzenia za pracę.
3. Do określenia sytuacji materialnej osób uprawnionych, o której mowa w ust. 1, przyjmuje się średni miesięczny dochód brutto (ustalany zgodnie z objaśnieniami do wniosku o przyznanie świadczenia socjalnego – stanowiącego zał. nr 3 do Regulaminu) przypadający na jednego członka rodziny (tylko uprawnionego zgodnie z §8 Regulaminu do pomocy socjalnej) wspólnie zamieszkującego i prowadzącego wspólne gospodarstwo domowe, osiągnięty w roku kalendarzowym poprzedzającym

rok ubiegania się o świadczenie, podzielony przez 12 i podzielony przez liczbę członków rodziny (tylko uprawnionych na podstawie §8 Regulaminu).

4. Świadczenia socjalne finansowane z Funduszu są uznaniową formą pomocy, osobom znajdującym się w sytuacji, o której mowa w ust. 1, a ich wysokość i termin przyznania może być uzależniony również od wysokości środków pieniężnych znajdujących się w dyspozycji Funduszu w momencie ubiegania się o świadczenie.
5. Uznaniowy zaś charakter świadczeń, oznacza, że w przypadku odmowy przyznania lub przyznania świadczenia w niższej wysokości od maksymalnych określonych w tabelach (zał. Nr 2 do Regulaminu), osoba uprawniona nie może dochodzić z tego tytułu żadnych roszczeń. Odmowa przyznania świadczenia lub przyznanie go w niższej wysokości, nie wymaga od Pracodawcy dodatkowego pisemnego uzasadnienia.

### **§11**

1. W ramach pomocy, wymienionej w §9 pkt 1, może być finansowania pomoc rzeczowa lub finansowa:
  - a. w związku z trudną sytuacją rodzinną, osobistą i materialną osoby uprawnionej do korzystania z Funduszu (tzw. zapomogi zwykłe – tabela Nr 3 zał. Nr 2 do Regulaminu) – przyznawana nie częściej niż raz w roku,
  - b. w związku z indywidualnymi zdarzeniami losowymi, klęskami żywiołowymi i długotrwałą chorobą lub śmiercią najbliższego członka rodziny, tj. współmałżonka lub dziecka (tzw. zapomogi losowe – tabela Nr 3 zał. nr 2 do Regulaminu) – przyznawana nie częściej niż raz w roku; w sytuacjach szczególnych częściej na wniosek osoby uprawnionej, opiekuna lub związków zawodowych,
  - c. w związku ze zwiększonymi wydatkami rodziny w okresie świąt – na wniosek organizacji związkowej jeden raz w roku lub dwa razy (w zależności od wspólnych ustaleń pracodawcy i związków zawodowych i zasobów środków Funduszu).
2. Warunkiem uzyskania pomocy, wymienionej w ust. 1 lit. „b”, jest przedstawienie przez osobę ubiegającą się o taką pomoc, wiarygodnego dokumentu potwierdzającego tę sytuację, tj.:
  - a. długotrwała choroba – zaświadczenie lekarza o długotrwałej (przewlekłej) chorobie,
  - b. śmierć członka rodziny – kserokopia odpisu skróconego aktu zgonu,
  - c. indywidualne zdarzenie losowe (kradzież, pożar, zalanie, wypadek) – odpowiednie dokumenty (zaświadczenie odpowiedniego organu, oświadczenie ewentualnego świadka, kopia protokołu, itp.), a w przypadku niemożności uzyskania wiarygodnego dokumentu oświadczenie osoby ubiegającej się o pomoc.

### **§12**

1. Ze środków Funduszu dofinansowuje się wypoczynek organizowany we własnym zakresie (tzw. wczasy pod gruszą) – trwający jednorazowo (w roku kalendarzowym) 14 dni kalendarzowych – dofinansowanie tylko na wniosek uprawnionego, zgodnie z tabelą Nr 2 zał. nr 2 do Regulaminu.
2. Dofinansowanie, o którym mowa w ust. 1, jest tylko raz na dwa lata.
3. Dofinansowanie wypoczynku wymienionego w ust. 1 przyznawane jest tylko w oparciu o złożony wniosek (bez dokumentowania poniesionych wydatków), a wypłata

następuje nie później niż w ostatnim dniu roboczym, przed rozpoczęciem wycieczki (pod warunkiem przedstawienia, co najmniej z 5 dniowym wyprzedzeniem karty urlopowej), lub nie później niż 7 dni po zgłoszeniu zakończenia wycieczki.

### **§13**

1. W ramach działalności kulturalno-oświatowej i sportowo-rekreacyjnej, dofinansowanie może dotyczyć:
  - a. dopłat do biletów wstępu do: kin, teatrów, oper, występów estradowych, koncertów, wystaw, imprez sportowych i rekreacyjnych, biletów (karnetów) wstępu na basen, kort tenisowy, siłownię, gabinetów odnowy biologicznej, itp. – zakupionych przez pracodawcę,
  - b. dofinansowanie udziału w różnego rodzaju imprezach kulturalno – oświatowych i sportowo-rekreacyjnych organizowanych przez pracodawcę (np. spotkania integracyjne, kluby dyskusyjne, wieczorki, festyny, zabawy dla dzieci, jednodniowe wycieczki integracyjne i rekreacyjne, w tym związane z grzybobraniem, itp.).
2. Zasady i wysokość dofinansowania świadczeń wymienionych w ust. 1 ustala się zgodnie z tabelą nr 2 załącznika nr 2 do Regulaminu, a częstotliwość korzystania ze świadczeń w ramach tej działalności zależy od pracodawcy oraz środków na rachunku Funduszu.
3. Imprezy wymienione w ust 1 pkt. 2 mogą być połączone z poczęstunkiem (np. jedzenie, słodycze, napoje, itp.), z wręczeniem skromnych upominków o wartości nie przekraczającej jednorazowo 10% minimalnego wynagrodzenia za pracę.

## **ROZDZIAŁ V**

### **Zakres przedmiotowy zwrotnej pomocy na cele mieszkaniowe i zasady jej udzielania (pożyczki mieszkaniowe)**

### **§14**

1. Osoby uprawnione do korzystania z Funduszu mogą uzyskać zwrotną pomoc (pożyczki oprocentowane) na cele mieszkaniowe, tj. na:
  - 1/. remont i modernizacja lokalu lub budynku mieszkalnego,
  - 2/. przystosowanie mieszkania stosownie do potrzeb osób o ograniczonej sprawności fizycznej,
  - 3/. uzupełnienie wkładu lub udziału mieszkaniowego,
  - 4/. budowa domu jednorodzinnego lub lokalu w domu wielorodzinnym,
  - 5/. adaptacja strychu, suszarni lub innego pomieszczenia na cele mieszkaniowe,
  - 6/. zakup mieszkania lub domu jednorodzinnegow wysokości i na warunkach określonych w tabeli nr 5 i 6 załącznika nr 2 do Regulaminu, oraz niżej opisanymi zasadami.
2. Wysokość środków przeznaczonych na cele mieszkaniowe wynosi 35% z odpisu podstawowego powiększonych o spłaty pożyczek w danym roku.

### **§15**

Pożyczka na cele wymienione w §14 może być udzielona uprawnionemu dopiero, gdy pracuje w zakładzie, co najmniej 2 lata.

## **§16**

1. Podstawą uzyskania pożyczki na cele wymienione w §14 jest zawarta między pożyczkobiorcą a pracodawcą umowa cywilnoprawna z dołączonymi oświadczeniami dwóch poręczycieli, z których co najmniej jeden musi być pracownikiem zakładu, zatrudnionym na umowę o pracę na czas nieokreślony lub umowę na czas, co najmniej równy okresowi spłaty pożyczki, której wzór określa załącznik nr 4 do Regulaminu.
2. Spłata pożyczki powinna się rozpocząć w terminie wskazanym przez pożyczkobiorcę i ustalonym w umowie pożyczki nie później jednak niż po upływie dwóch miesięcy od jej przyznania.
3. Maksymalny termin spłaty pożyczki nie może przekroczyć 60 miesięcy, przy czym pożyczka udzielona na cel wymieniony w §14 pkt. 1 powinna być spłacona w terminie nie dłuższym niż 36 miesięcy.

## **§17**

1. Pożyczka na cele wymienione w §14 pkt. 1 może być udzielona nie częściej niż raz na pięć lat, pod warunkiem całkowitej spłaty poprzednio zaciągniętej pożyczki, przy czym okres spłat nie może przekraczać 36 miesięcy.
2. Pożyczka na pozostałe cele nie wymienione w ust. 1 może być udzielona tylko jeden raz w okresie korzystania z Funduszu w zakładzie, z wyłączeniem zbiegu do dwóch pożyczek wymienionych w pkt. 2 – 6, co oznacza, że jeśli ktoś korzystał już raz, np. z pożyczki na cel z §14 pkt. 2, to nie dostanie już pożyczki na inny cel wymieniony w §14 pkt. 3 – 6.
3. Może być udzielona pożyczka na cel z §14 pkt. 1 osobie, która już wcześniej korzystała z pożyczki na cele wymienione w §14 pkt. 2 – 6.
4. W przypadku śmierci pożyczkobiorcy cała niespłacona część pożyczki na cele wymienione w §14 ulega umorzeniu.
5. Pracodawca w uzgodnieniu ze związkami zawodowymi (poprzez Komisję Socjalną) może w wyjątkowych przypadkach zawiesić jej spłatę na dogodny okres dla pożyczkobiorcy nie dłuższy jednak niż 12 miesięcy.

## **§18**

1. Nie spłacona pożyczka podlega natychmiastowej spłacie wraz z odsetkami w przypadku:
  - a. porzucenia pracy,
  - b. rozwiązania z pracownikiem stosunku pracy w trybie art. 52 Kodeksu Pracy,
  - c. wykorzystania pożyczki na inny cel niż określony w u mowie pożyczki.
2. W innych przypadkach rozwiązania lub wygaśnięcia umowy o pracę, spłata pożyczki następuje w terminach i ratach określonych w umowie pożyczki.
3. W sytuacji, gdy pracownik rozwiązał stosunek pracy w związku z przejściem na emeryturę lub rentę niespłacona część pożyczki podlega spłacie na warunkach określonych w umowie pożyczki.
4. W razie zaprzestania spłaty pożyczki przez pożyczkobiorcę, zobowiązanie przechodzi na poręczycieli solidarnie.

## **§19**

1. Wniosek o udzielenie pomocy na cele mieszkaniowe wymienione w §14, powinny zawierać: dane osobowe ubiegającego się, rodzaj oczekiwanej pomocy i wskazanie poręczycieli wraz z ich podpisami (2 osoby)
2. Wnioski o udzielenie pożyczek mieszkaniowych składa się w terminie do 10 marca każdego roku.



## **§20**

1. W zależności od wysokości dochodu, osiąganego na członka rodziny pożyczkobiorcy, udzielane pożyczki z funduszu mogą być oprocentowane stawką 1%, 2% lub 3%, zgodnie z tabelą nr 5 załącznika nr 2 do Regulaminu.
2. Wysokość odsetek dla pożyczek są obliczane wg wzoru:

$$\text{Odsetki} = P \times (S : 100) \times [(m + 1) : 36]$$

gdzie:

P – oznacza kwotę pożyczki,

S – określa stopę oprocentowania pożyczki w stosunku rocznym (1%, 2% lub 3%),

M – określa liczbę rat spłaty pożyczki;

100, 1, 36 – to liczby stałe.

3. Kwota naliczonych odsetek spłacana jest w terminie spłat rat ustalonych w umowie pożyczki, lub w zależności od wniosku pożyczkobiorcy, wraz z pierwszą ratą, a w przypadku odsetek wyższych niż rata – same odsetki jako pierwsza rata.

## **ROZDZIAŁ VI**

### **Postanowienia uzupełniające i końcowe**

## **§21**

Świadczenia z Funduszu przyznawane są na wniosek samego uprawnionego, jego przełożonego lub opiekuna lub związków zawodowych działających w zakładzie, chyba że przepisy Regulaminu dla określonych świadczeń przewidują inny tryb.

## **§22**

Świadczenia przyznane uprawnionym przed dniem wejścia w życie niniejszego Regulaminu realizowane są na zasadach wcześniej obowiązujących i nie podlegają ponownemu rozpatrzeniu.

## **§23**

1. Osoba, która rezygnuje z przydzielonego jej świadczenia zobowiązana jest do bezzwłocznego zawiadomienia Referatu Organizacyjnego.
2. W przypadkach nieuzasadnionej rezygnacji z przydzielonego świadczenia, świadczeniobiorca ponosi ewentualne koszty związane z zakupem świadczenia, a poniesione przez Pracodawcę.

## **§24**

Osoba, która podała we wniosku nieprawdziwe dane, przedłożyła sfałszowany dowód poniesionego wydatku, wykorzystwała świadczenie na cele niezgodne z jej przeznaczeniem lub odstąpiła świadczenie osobie nieuprawnionej, zostaje obciążona pełnymi kosztami, poniesionymi przez Pracodawcę w związku zakupem tego świadczenia i traci prawo do wszelkich innych świadczeń z Funduszu, na okres 3 lat kalendarzowych, licząc od roku, następującego po roku, w którym wykryto wymienione wyżej zdarzenie.

## **§25**

Regulamin powinien być udostępniony do wglądu, każdej osobie uprawnionej do korzystania z Funduszu, na jej żądanie.

## §26

Wszelkie zmiany w treści Regulaminu wymagają formy pisemnej i trybu obowiązującego przy jego ustalaniu i wprowadzaniu.

## §27

W sprawach nie uregulowanych postanowieniami Regulaminu mają zastosowanie powszechnie obowiązujące zasady i przepisy prawa.

## §28

Regulamin wchodzi w życie po wprowadzeniu go zarządzeniem Pracodawcy, w terminie określonym w tym zarządzeniu, nie wcześniej jednak, niż z dniem podpisania.

## §29

Częścią Regulaminu jako uzupełnienie jego postanowień są załączniki:

1. Załącznik nr 1 – Informacja o sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej osoby zamierzającej skorzystać z ulgowych świadczeń finansowanych z ZFŚS,
2. Załącznik nr 2 – Tabele wysokości świadczeń socjalnych finansowanych z ZFŚS,
3. Załącznik nr 3 – Wniosek o przyznanie świadczenia socjalnego z dofinansowaniem z ZFŚS lub pełnopłatnego,
4. Załącznik nr 4 – Umowa pożyczki na cele mieszkaniowe z ZFŚS,
5. Załącznik nr 5 – wzór planu dochodów i wydatków ZFŚS na poszczególne cele i rodzaje działalności socjalnej na dany rok.

***Stosownie do art. 8 ust. 2 ustawy z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych i art. 27 ust. 1 ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych, Regulamin został uzgodniony z zakładowymi związkami zawodowymi działającymi u Pracodawcy.***

Uzgodniono w dniu: .....

Zakładowa Organizacja Związkowa:

Pracodawca

.....

.....

(imię i nazwisko)

(adres zamieszkania)

(miejsce pracy)

(stanowisko, rodzaj umowy i wymiar zatrudnienia)

(lub nr emerytury - renty w przypadku emerytów i rencistów)

(inne dane: np.: nr tel., urlop. wych. stopień niepełnosprawności, itp.)

Ref. Organizacyjny  
w/m

Informacja<sup>1)</sup>

o sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej osoby zamierzającej skorzystać w roku kalendarzowym ..... z ulgowych świadczeń finansowanych z ZFŚS

Informuję, że w skład mojej rodziny oprócz mnie wchodzi następujące osoby, uprawnione zgodnie z Regulaminem korzystania z ZFŚS<sup>2)</sup>, jestem osobą samotną<sup>3)</sup> :

- 1. .... (imię i nazwisko – stopień pokrewieństwa – miejsce pracy lub nazwa szkoły – data urodzenia – inne informacje np. orzeczenie o niepełnosprawności)
- 2. ....
- 3. ....

Średni miesięczny dochód brutto<sup>4)</sup> mój i osób wym. w poz. 1 – 3<sup>5)</sup> za cały rok \_\_\_\_\_ wynosił:

- 1. .... (imię i nazwisko – źródło dochodu, np. umowa o pracę, zlecenie, dzieło, emerytura – renta, zasiłek dla bezrobotnych, działalność gospodarcza itp.)
- 2. ....
- 3. ....
- 4. ....

Łączna suma średnich dochodów wynosi (suma średnich z poz. 1 – 4) : ..... zł  
Liczba osób we wspólnym gospodarstwie domowym uwzględniana przy wyliczeniu: .....  
Średni dochód miesięczny przypadający na osobę wynosi (suma średnich dochodów : 4) : ..... zł

(data i podpis składającego informację)

Objaśnienia do informacji:

- <sup>1)</sup> zgodnie z § Regulaminu informacja składana jest do końca lutego każdego roku w Dziale Organizacyjnym. Osoba, która nie złożyła takiej informacji lub złożyła ją po terminie (z wyjątkiem osób powołanych do pracy po terminie składania informacji), nie będzie mogła w danym roku korzystać z ulgowych świadczeń finansowanych ze środków ZFŚS.
- <sup>2)</sup> nieodpłatne świadczenie
- <sup>3)</sup> oznacza rodzinę: rodzina: rodzic, rodzice, dziadkowie, w tym dziadkowie, wnuki, z wyjątkiem wnuczek, a także osoby, które w tym roku uzyskały przychód, każdego członka rodziny prowadzącego wspólnie gospodarstwo domowe i uprawnionego zgodnie z Regulaminem do korzystania z pomocy Funduszu – podzielony przez 12 każdego. Do dochodu brutto wlicza się wszystkie uzyskane dochody (opodatkowane i zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych) i świadczenia otrzymywane (płaconych u płatcego) alimentów, zasiłków rodzinnych i dodatków do tych zasiłków otrzymywanych na podstawie ustawy z dnia 28 listopada 2007 r. o świadczeniach rodzinnych, stypendiów dla uczniów i studentów oraz różnych dodatków do emerytur i rent (np. pielęgnacyjnych dla opiekunów niepełnoletniego członka rodziny, dla osób niepełnosprawnych).
- <sup>4)</sup> w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej, opodatkowanej, na zasadach ogólnych oraz podatkiem liniowym, przyjmuje się faktycznie uzyskany dochód nie niższy jednak niż obliczony na podstawie wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne, a jeżeli z tytułu prowadzenia tej działalności nie istnieje obowiązek ubezpieczenia społecznego, przyjmuje się kwotę równą wymiarowi składek na ubezpieczenia społeczne (tj. 60% przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej za ostatni kwartał – obecnie to kwota do końca maja jest to kwota 1197 zł) o miesięcznej. Przy działalności gospodarczej opodatkowanej w sposób zryczałtowany (karta podatkowa i ryczałt ewidencjonowany) do dochodu brutto do odliczenia jest kwota wymiaru składek na zasadach jak wyżej.
- <sup>5)</sup> w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej innego rodzaju przyjmuje się, że z 1 ha przeliczeniowego uzyskuje się dochód miesięczny w wys. 1/12 dochodu ogłaszanego zgodnie z art. 18 ustawy o podatku rolnym (obecnie od 1 października jest to kwota 207 zł/1ha).  
Gdy w momencie składania informacji informujący, do pomocy socjalnej) członek rodziny utracił dane źródło dochodów (np. bezrobocie czy przejście na urlop wypoczynkowy) to zamiast dochodu z 2006 r. podaje się aktualnie osiągnięty dochód, przez tą osobę, a następnie wylicza się średni miesięczny dochód rodziny zgodnie z zasadami podanymi powyżej.

**Uwaga:** Kwoty należne rodzinie netto nie odliczają się od średnie dochody netto (tj. przychód pomniejszony o składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez ubezpieczonego oraz podatek dochodowy od osób fizycznych) część składki na ubezpieczenie zdrowotne nie odliczanej od podatku – w 2006 r. część tej składki to 1% przychodu pomniejszonego o składki na ubezpieczenia społeczne – w 2007 r. jest to już 1,25%. Można też przyjmować średni dochód rodziny z okresów krótszych, np. z półrocznych, kwartalnych lub miesięcznych, pod warunkiem, że osoba składająca informację, można też zawrzeć lub rozszerzyć katalog dochodów przyjmowanych do średniej, np. wszystkie dochody opodatkowane zwolnione z podatku, ale tylko opodatkowane (bez zwolnionych z podatku), itp.  
Można również nie podawać w Regulaminie czasu o składaniu corocznej informacji lecz tylko każdorazowo bezpośrednio przed ubieganiem się o ulgowe świadczenie, w tym czasie nie jest to możliwe, gdyż nie będzie można właściwie zapreliminować wydatków z Funduszu na cały rok.

**TABELE WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ  
FINANSOWANYCH Z ZFŚS I DOPLAT DO TYCH ŚWIADCZEŃ**

**Tabela nr 1**

**dopłat do wypoczynku organizowanego we własnym zakresie (tzw. wczasy pod gruszą)**

<b>Próg</b>	<b>Granica średniego dochodu brutto na osobę w rodzinie</b>	<b>Dopłata za 14 dni wypoczynku stanowiąca odpowiedni % diety pracowniczej obowiązującej w dniu 01 stycznia danego roku</b>
<b>I</b>	<b>do 1126,-</b>	<b>250% = 805,- zł</b>
<b>II</b>	<b>od 1127,- do 1450,-</b>	<b>240% = 772,80</b>
<b>III</b>	<b>od 1451,- do 1850,-</b>	<b>230% = 740,60</b>
<b>IV</b>	<b>od 1851,- do 2970,-</b>	<b>220% = 708,40</b>
<b>V</b>	<b>powyżej 2971,-</b>	<b>200% = 644,- zł</b>

**Tabela nr 2**

**dopłat do świadczeń w ramach prowadzonej działalności sportowo – rekreacyjnej i kulturalno – oświatowej**

<b>Próg</b>	<b>Średni dochód brutto na osobę w rodzinie stanowiący odpowiedni % minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w dniu 01 stycznia danego roku</b>	<b>Procentowy wskaźnik dopłaty do wartości świadczenia</b>
<b>I</b>	<b>do 300%</b>	<b>do 100%</b>
<b>II</b>	<b>powyżej 300%</b>	<b>do 80%</b>

**Tabela nr 3**

wysokości udzielanej pomocy bezzwrotnej – finansowej lub rzeczowej, w związku z trudną sytuacją rodzinną, osobistą i materialną (zapomogi zwykłe) oraz w związku z indywidualnymi zdarzeniami losowymi, klęskami żywiołowymi i długotrwałą chorobą lub śmiercią (zapomogi losowe)

Próg	Granica średniego dochodu brutto na osobę w rodzinie	Zapomoga zwykła	Zapomoga losowa
		stanowiąca % min. wynagrodzenia za pracę obowiązującego w dniu 01 stycznia danego roku	
I	do 1126,-	do 50%	do 100%
II	od 1127,- do 1450,-	do 30%	do 50%
III	od 1451,- do 1850,-	nie przysługuje	do 30%

\* przy wyliczaniu wysokości zapomóg pieniężnych otrzymaną kwotę zaokrągla się do pełnych 100,- zł,

\* pomoc przyznaje się łącznie na rodzinę uprawnioną do pomocy socjalnej,

\* zapomoga może być przyznana w wysokości niższej od podanych w tabeli kwot.

**Tabela nr 4**

wysokości udzielanej pomocy bezzwrotnej – finansowej lub rzeczowej, w związku ze zwiększonymi wydatkami rodziny w okresie świąt

Próg	Granica średniego dochodu brutto na osobę w rodzinie	Wartość pomocy finansowej lub rzeczowej stanowiąca % minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w dniu 01 stycznia danego roku
I	do 1126,-	do 45%
II	od 1127,- do 1450,-	do 40%
III	od 1451,- do 1850,-	do 35%
IV	od 1851,- do 2970,-	do 30%
V	powyżej 2971,-	do 25%

\* przy wyliczaniu wysokości pomocy pieniężnej otrzymaną kwotę zaokrągla się do pełnych 10,- zł,

\* pomoc przyznaje się łącznie na rodzinę uprawnioną do pomocy socjalnej,

\* pomoc może być przyznana w wysokości niższej od planowanych w tabeli kwot.

**Tabela nr 5**  
**wysokości oprocentowania pożyczki na cele mieszkaniowe**

<b>Próg</b>	<b>Średni dochód brutto na osobę w rodzinie stanowiący odpowiedni % minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w dniu 01 stycznia danego roku</b>	<b>Wysokość oprocentowania pożyczki</b>
<b>I</b>	<b>do 100%</b>	<b>1,0%</b>
<b>II</b>	<b>powyżej 100% do 200%</b>	<b>2,0%</b>
<b>III</b>	<b>powyżej 200%</b>	<b>3,0%</b>

**Tabela nr 6**  
**maksymalnych kwot pożyczek na poszczególne cele mieszkaniowe**

<b>Lp.</b>	<b>Cel przyznanej pożyczki</b>	<b>Maksymalna kwota pożyczki stanowiąca % minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w dniu 01 stycznia danego roku</b>
<b>1</b>	remont i modernizacja lokalu lub budynku mieszkalnego	<b>do 700%</b>
<b>2</b>	przystosowanie mieszkania stosownie do potrzeb osób o ograniczonej sprawności fizycznej	<b>do 800%</b>
<b>3</b>	uzupełnienie wkładu lub udziału mieszkaniowego	<b>do 940%</b>
<b>4</b>	budowa domu jednorodzinnego lub lokalu w domu wielorodzinnym	<b>do 1600%</b>
<b>5</b>	adaptacja strychu, suszarni lub innego pomieszczenia na cele mieszkaniowe	<b>do 800%</b>
<b>6</b>	zakup mieszkania lub domu jednorodzinnego	<b>do 1600%</b>

- uprawnionym może być przyznana pożyczka w wysokości niższej od podanych w tabeli kwot,
- kwoty pożyczki przyznawane są łącznie na rodzinę uprawniona do pomocy socjalnej,
- przy wyliczaniu wysokości pożyczki otrzymaną kwotę zaokrągla się do pełnych 100 zł (zgodnie z zasadami – końcówki 40 zł w dół, a 50 zł i więcej w górę).

.....  
(imię i nazwisko).....  
( adres zamieszkania).....  
(miejsce pracy).....  
(Stanowisko rodzaj umowy i wymiar zatrudnienia).....  
(lub nr emerytury- renty w przypadku emerytów i rencistów).....  
(inne dane: np.: nr tel., urlop wych. stopień niepełnosprawności, itp.)Ref. Organizacyjny  
w/m**WNIOSEK****o przyznanie świadczenia socjalnego z dofinansowaniem z ZFŚS<sup>\*)</sup> pełnopłatnego<sup>\*)</sup>**Proszę o przyznanie dla mnie<sup>\*)</sup> i uprawnionych członków mojej rodziny<sup>\*)</sup> zgodnie Regulaminem ZFŚS ..........  
(wymienić rodzaj świadczenia, np. dofinansowania wyjazdu na wczasy wypoczynkowe w Świnoujściu w terminie 1 – 14 lipiec 2006 r. dla trzech osób tj. dla mnie, żony oraz dziecka, pożyczki w wys. 3.000 zł rozłożonej na 24 raty miesięczne na remont lokalu mieszkalnego polegający na wymianie dwóch okien, odnowienie powłok malarskich ścian, wymianie armatury łazienkowej<sup>\*)</sup>, itp.)

Informuję, że w skład mojej rodziny oprócz mnie wchodzi następujące osoby, uprawnione zgodnie z regulaminem do pomocy z ZFŚS :

1. ....  
(imię i nazwisko – stopień pokrewieństwa – miejsce pracy lub nazwa szkoły – data urodzenia – inne informacje np. orzeczenie o niepełnosprawności)

2. ....

3. ....

Średni miesięczny dochód brutto<sup>\*\*\*)</sup> mój i osób wym. w poz. 1 – 3<sup>\*)</sup> za cały rok \_\_\_\_\_wynosił:1. ....  
(imię i nazwisko – źródło dochodu, np. umowa o pracę, zlecenie, dzieło, emerytura – renta, zasiłek dla bezrobotnych, działalność gospodarcza itp.)

2. ....

3. ....

4. ....

Łączna suma średnich dochodów wynosi (suma średnich z poz. 1 – 4) : .....

Liczba osób we wspólnym gospodarstwie domowym uwzględniana przy wyliczeniu: .....

Średni dochód miesięczny przypadający na osobę wynosi (suma średnich dochodów : 4) : .....

Oświadczam, że w poprzednich dwóch latach kalendarzowych (a przy pożyczkach trzech latach) korzystałem/am<sup>\*)</sup> nie korzystałem/am<sup>\*)</sup> z następujących świadczeń dofinansowywanych z ZFŚS:1. .... z dopłatą w wys. ....  
(podać rodzaj świadczenia a w tym również dla członków rodziny a przy pożyczce rok (podać wys. dopłaty z Funduszu a przy pożyczce wys. oprocentowania a przy pożyczce wys. oprocentowania i spłaty ostatniej raty)

2. .... z dopłatą w wys. ....

3. .... z dopłatą w wys. ....

Do wniosku załączam niezbędne do uzyskania świadczenia dokumenty:

1. ....  
(należy podać i dołączyć do wniosku takie dokumenty – kserokopie, które zgodnie z zapisami Regulaminu są niezbędne do uzyskania świadczenia z Funduszu)
2. ....

Prawdziwość powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem, świadoma/ly odpowiedzialności Regulaminowej (§ 24 Regulaminu ZFŚS).

.....  
(data i podpis wnioskodawcy)

### Propozycja Komisji Socjalnej

Na posiedzeniu w dniu ..... Komisja Socjalna postanowiła:

\*) przyznać: .....  
(wymienić świadczenie i wysokość dopłaty z Funduszu)

\*) nie przyznać: .....  
(podać powód nieprzyznania świadczenia)

1. .... 2. .... 3. .... 4. ....  
(podpisy członków Komisji)

### Decyzja pracodawcy

\*) Przyznano: .....  
(wymienić świadczenie i wysokość dopłaty z Funduszu lub przy decyzji zgodnej z propozycją Komisji wpisać „zgodnie z wnioskiem Komisji Socjalnej”)

\*) Nie przyznano: .....  
(podać powód lub wpisać „zgodnie z wnioskiem Komisji Socjalnej”)

....., dnia .....

.....  
(podpis pracodawcy)

### Objaśnienia do wniosku:

\*) niepotrzebne skreślić,

\*\*) przy wniosku o pożyczkę – wnioskodawca podaje: (jeśli pozostaje w związku małżeńskim) czy pozostaje we wspólnocie majątkowej ze współmałżonkiem czy nie, dane dwóch poręczycieli (imię i nazwisko, adres zamieszkania, nr dowodu tożsamości oraz miejsce pracy), dane ewentualnych współmałżonków poręczycieli (tylko imię, nazwisko i adres zamieszkania),

\*\*\*) oznacza łączny przychód roczny pomniejszony o koszty uzyskania przychodu, każdego członka rodziny prowadzącego wspólnie gospodarstwo domowe i uprawnionego zgodnie z regulaminem do korzystania z pomocy funduszu, i podzielony przez 12 Do dochodu brutto wlicza się wszystkie uzyskane dochody (opodatkowane i zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych) z wyłączeniem: otrzymywanych (płaconych u płacącego) alimentów, zasiłków rodzinnych i dodatków do tych zasiłków otrzymywanych na podstawie ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych, stypendiów dla uczniów i studentów oraz różnych dodatków do emerytur i rent (np. pielęgnacyjny, dla inwalidów wojennego, kombatancki za tajne nauczanie itp.).

W przypadku dochodu z działalności gospodarczej opodatkowanej na zasadach ogólnych oraz podatkiem liniowym przyjmuje się faktycznie uzyskany dochód nie niższy jednak niż zadeklarowana podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne, a jeżeli z tytułu prowadzenia tej działalności nie istnieje obowiązek ubezpieczenia społecznego, przyjmuje się kwotę najniższej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne (tj. 60% przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej za ostatni kwartał – obecnie od marca do końca maja jest to kwota 1.597,51 zł miesięcznie). Przy działalności gospodarczej opodatkowanej w sposób zryczałtowany (karta podatkowa i ryczałt ewidencjonowany) za dochód przyjmuje się zadeklarowaną podstawę wymiaru składek na zasadach jak wyżej.

W przypadku dochodu uzyskiwanego z gospodarstwa rolnego, przyjmuje się, że z 1 ha przeliczeniowego uzyskuje się dochód miesięczny w wys. 1/12 dochodu ogłaszanego corocznie w drodze obwieszczenia przez Prezesa GUS na podstawie art. 18 ustawy o podatku rolnym (obecnie od 1 października jest to kwota 207 zł/1ha).

Gdy w momencie składania wniosku ( uprawniony do pomocy socjalnej) członek rodziny utracił dane źródło dochodów (np. bezrobocie czy przejście na urlop wychowawczy itp.) to zamiast dochodu za 2005 r. podaje się aktualnie osiągnany dochód przez tą osobę a następnie wylicza się średni miesięczny dochód rodziny zgodnie z zasadami podanymi powyżej.

**Uwaga!** Sytuację materialną rodziny można też określać w oparciu o średnie dochody netto (tj. przychód pomniejszony o składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez ubezpieczonego oraz podatek dochodowy od osób fizycznych i część składki na ubezpieczenie zdrowotne nie odliczanej od podatku – w 2006 r. część tej składki to 1% przychodu pomniejszonego o składkę na ubezpieczenia społeczne - w 2007 r. będzie to już 1,25%). Można też przyjmować średni dochód rodziny z okresów krótszych, np. z półrocza, kwartału czy miesiąca poprzedzającego rok złożenia informacji. Można też zawęzić lub rozszerzyć katalog dochodów przyjmowanych do średniej, np. wszystkie dochody opodatkowane i zwolnione z podatku lub tylko opodatkowane (bez zwolnionych z podatku), itp.



# UMOWA

## pożyczki na cele mieszkaniowe z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

zawarta w dniu ..... pomiędzy .....

zwanym dalej zakładem pracy, reprezentowanym przez .....

a Panem (ią) ..... zam. ....

zwanym dalej pożyczkobiorcą.

§ 1 Przedmiotem umowy jest pożyczka na: .....  
(określić dokładnie przeznaczenie)

w wysokości ..... zł, słownie: .....

§ 2 1. Pożyczka podlega spłacie w całości w ..... ratach miesięcznych, wysokość pierwszej raty wyniesie ..... zł, a wysokość każdej następnej raty .....

2. Raty płacone będą do ..... dnia każdego miesiąca. Pierwsza rata zostanie wpłacona dnia .....

3. Pożyczka jest oprocentowana. Oprocentowanie jest zmienne i wynosi ..... % wysokości odsetek ustawowych w stosunku rocznym. Oprocentowanie płacone jest: w terminach płatności rat\*, kwartalnie\*.

4. Spłatę pożyczki zawiera się do dnia ..... Zawieszenie to dotyczy oprocentowania i terminie jego płatności.

5. \* Pożyczkobiorca upoważnia zakład pracy do potrącenia należnych rat i oprocentowania z przysługującego mu wynagrodzenia i innych należności z tytułu zatrudnienia (umowa o pracę, zlecenia, należności za podróże służbowe, itp.). Upoważnienie to dotyczy także spłaty pożyczki w razie postawienia jej do natychmiastowej spłaty.

§ 3 1. Do umowy mają zastosowanie postanowienia Regulaminu Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych zatwierdzonego dnia ..... ze zmianami z dnia ..... w szczególności dotyczące: umorzenia pożyczki, wysokości odsetek w razie naruszenia lub wypowiedzenia umowy, niezwłocznego zwrotu pożyczki w całości wraz z odsetkami ustawowymi.

2. Pożyczkobiorca oświadcza, że zna treść Regulaminu wraz ze zmianami określonymi w ust. 1 i otrzymał ten regulamin wraz ze zmianami przy podpisaniu umowy.

§ 4 Spłata pożyczki zabezpieczona jest poręczeniami załączonymi do umowy\*.

Spłata pożyczki zabezpieczona jest hipoteką\*, zastawem\*, ustanowionym na koszt pożyczkobiorcy na: .....

(dokładnie określić przedmiot hipoteki, zastawu)

na potwierdzenie czego pożyczkobiorca załącza do umowy odpowiednie dokumenty.

§ 5 Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej.

.....  
(pożyczkobiorca)

.....  
(kierownik zakładu pracy)

Jako małżonek pożyczkobiorcy wyrażam zgodę na zawarcie tej umowy i jej warunki:

.....  
(nazwisko i imię, adres zamieszkania)

.....  
(podpis osoby przyjmującej zgodę)

.....  
(data)

.....  
(podpis małżonka pożyczkobiorcy)

\*) niepotrzebne skreślić

**PLAN DOCHODÓW I WYDATKÓW ZFŚS  
NA POSZCZEGÓLNE CELE I RODZAJE  
DZIAŁALNOŚCI SOCJALNEJ NA ROK \_\_\_\_\_**

**I. DOCHODY**

Lp.	Tytuł wpłaty	Kwota w zł
1	Pozostałość niewykorzystanych środków na rachunku na dn. 31.12.200__	
2	Należność z tytułu niespłaconych pożyczek mieszkaniowych udzielonych przed 01.01.200__ r.	
3	Odpis obowiązkowy wg stawki 37,5%	
4	Odpis uznaniowy na emerytów i rencistów objętych opieką socjalną wg stawki 6,25% (15 os. x 134,10 zł)	
5		
6		
<b>OGÓŁEM DOCHODY</b>		

**II. WYDATKI**

Lp.	Tytuł wpłaty	Kwota w zł
1	Pomoc na cele mieszkaniowe - pożyczki	
2	Dopłata do wypoczynku organizowanego we własnym zakresie – tzw. wczasy pod gruszą	
3	Pomoc finansowa lub rzeczowa w związku ze zwiększonymi wydatkami świątecznymi (w tym paczki)	
4	Działalność kulturalno – oświatowa i sportowo – rekreacyjna (imprezy integracyjne, bilety do kina, teatru, itp.)	
5	Pomoc rzeczowa i finansowa z tytułu trudnej sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej	
<b>OGÓŁEM WYDATKI</b>		

Plan dochodów i wydatków ZFŚS został uzgodniony z zakładową organizacją związkową w dniu \_\_\_\_\_ 200\_\_ r.

Zakładowa organizacja związkowa:

Burmistrz Paśłęka

.....

.....