

Załącznik do umowy z dnia 1 września 2023 r.
o prowadzeniu wspólnej działalności socjalnej dotyczącej
udzielania zwrotnej pomocy na cele mieszkaniowe.

REGULAMIN

**ZAKŁADOWEGO FUNDUSZU ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH
SCENTRALIZOWANEGO Z PRZEZNACZENIEM NA CELE MIESZKANIOWE
SZKÓŁ I PLACÓWEK OŚWIATOWYCH DZIELNICY WOLA
M. ST. WARSZAWY**

I. Postanowienia wstępne

§ 1

Regulamin scentralizowanego zakładowego funduszu świadczeń socjalnych z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe szkół i placówek oświatowych Dzielnicy – Wola m.st. Warszawy opracowany został na podstawie:

- a) ustawy z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (Dz. U. z 2023 r., poz. 998 z późn. zm.),
- b) ustawy z dnia 26 stycznia 1982 r. – Karta Nauczyciela (tekst jednolity – Dz. U. z 2023 r. poz. 1234 z późn. zm.),
- c) ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 854 z późn. zm.),
- d) rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 9 marca 2009 r. w sprawie sposobu ustalania przeciętnej liczby zatrudnionych w celu naliczania odpisu na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (Dz. U. z 2009 r. Nr 43, poz. 349).

§ 2

Ilekróć jest mowa o:

- a) Regulaminie – rozumie się przez to Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych centralizowanego z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe przez szkoły i placówki oświatowe Dzielnicy Wola m. st. Warszawy,
- b) szkołach i placówkach oświatowych rozumie się przez to szkoły i placówki oświatowe będące stroną umowy z dnia 1 września 2023 r.
- c) Komisji – rozumie się przez to Komisję ds. rozpatrywania wniosków o przydział pożyczek z zakładowego funduszu świadczeń socjalnych scentralizowanego z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe przez szkoły i placówki oświatowe Dzielnicy Wola m.st. Warszawy,
- d) pożyczka - rozumie się przez to pożyczkę z zakładowego funduszu świadczeń socjalnych przeznaczoną na cele mieszkaniowe.

§ 3

Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych tworzony jest z:

- a) odpisu w wysokości ustalonej jako iloczyn planowanej, przeciętnej w danym roku kalendarzowym, liczby nauczycieli zatrudnionych w pełnym i niepełnym wymiarze zajęć (po przeliczeniu na pełny wymiar zajęć) skorygowanej w końcu roku do faktycznej, przeciętnej liczby zatrudnionych nauczycieli (po przeliczeniu na pełny wymiar zajęć)

i 110% kwoty bazowej, określonej dla pracowników państwowej, sfery budżetowej na podstawie art. 5 pkt. 1 lit. a i art. 6 ust. 1 pkt. 2 ustawy o kształtowaniu wynagrodzeń w państwowej sferze budżetowej oraz zmianie niektórych ustaw (Dz. U. z 2022 r., poz. 2666 z późn. zm.), ustalanej corocznie w ustawie budżetowej,

- b) odpisu w wysokości 5% pobieranych przez nauczycieli emerytur i rent,
- c) odpisu podstawowego w wysokości 37,5% przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej w roku poprzednim lub w drugim półroczu roku poprzedniego, jeżeli przeciętne wynagrodzenie z tego okresu stanowiło kwotę wyższą w stosunku do przeciętnej liczby zatrudnionych pracowników administracji i obsługi,
- d) zwiększenia odpisu podstawowego w wysokości 6,25% przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego na każdego objętego opieką emeryta i rencistę – byłego pracownika administracji i obsługi,
- e) odsetek od środków tego funduszu.

§ 4

1. Na cele mieszkaniowe objęte wspólną działalnością socjalną w każdym roku budżetowym przeznaczane jest 10% odpisu naliczonego dla każdej szkoły i placówki oświatowej centralizującej fundusz mieszkaniowy.
2. Jeżeli środki finansowe przeznaczone na działalność mieszkaniową objętą niniejszym Regulaminem w pełni zabezpieczają działalność mieszkaniową na dany rok, Komisja może podjąć decyzję o nieprzeznaczeniu 10% w danym roku odpisu naliczonego dla każdej szkoły i placówki oświatowej centralizującej fundusz mieszkaniowy. Decyzja ta wymaga formy pisemnej w postaci protokołu z posiedzenia Komisji i podejmowana jest na dany rok budżetowy na pierwszym posiedzeniu Komisji.

§ 5

1. Administratorami funduszu są pracodawcy centralizujący fundusz na cele mieszkaniowe na podstawie umowy z dnia 1 września 2023 r.
2. Dane osób uprawnionych do korzystania z pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych są przetwarzane wyłącznie w celu realizacji uprawnień do uzyskania pożyczki finansowanej ze środków przeznaczonych na działalność socjalną.
3. Podstawą prawną przetwarzania ww. danych jest art. 8 ustawy z 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych w związku z art. 6 ust. 1 lit. c rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego

- przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).
4. W związku z przetwarzaniem danych w celu, o których mowa w pkt 2, odbiorcą danych osobowych będą w szczególności następujące kategorie podmiotów:
 - a) pracodawcy centralizujący fundusz na cele mieszkaniowe,
 - b) osoby zarządzające Dzielnicowym Biurze Finansów Oświaty Wola m.st. Warszawy, a także osoby zajmujące się sprawami przyznania świadczenia w Dzielnicowym Biurze Finansów Oświaty Wola m.st. Warszawy,
 - c) członkowie Komisji Socjalnej,
 - d) organy administracji rządowej oraz samorządowej oraz podmioty wykonujące zadania publiczne lub działające na zlecenie organów władzy publicznej, w zakresie i w celach, które wynikają z przepisów powszechnie obowiązującego prawa;
 - e) podmioty upoważnione na podstawie ostatecznych decyzji administracyjnych, prawomocnych orzeczeń sądowych, tytułów wykonawczych,
 - f) inne podmioty upoważnione na podstawie przepisów ogólnie obowiązujących.
 5. Dane osobowe osób uprawnionych do korzystania z pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe będą przechowywane przez okres spłaty zobowiązania od dnia przyznania świadczenia tj. 3 lata, z zastrzeżeniem, że okres przechowywania danych osobowych może zostać każdorazowo przedłużony o okres przedawnienia roszczeń w tym roszczeń wynikających z prawa podatkowego, jakie mogą mieć związek z Pani/Pana osobą lub jeżeli przetwarzanie danych osobowych będzie niezbędne dla celowego dochodzenia roszczeń lub obrony przed roszczeniami strony przeciwnej, co stanowi prawnie usprawiedliwiony interes administratora danych.
 6. W związku z przetwarzaniem danych osobowych osób ubiegających się o przyznanie pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe przysługuje im prawo dostępu do treści swoich danych, do ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania i przenoszenia, a także prawo do wniesienia sprzeciwu, oraz inne uprawnienia w tym zakresie wynikające z obowiązujących przepisów prawa.
 7. Przetwarzanie danych osobowych odbywa się na podstawie art. 6 ust. 1 lit a Rozporządzenia, czyli zgody na przetwarzanie danych osobowych. Osobom ubiegającym się o pożyczkę z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe przysługuje prawo do cofnięcia tej zgody w

dowolnym momencie, bez wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem, z obowiązującym prawem. Konsekwencją niepodania danych osobowych będzie uniemożliwienie przyznania świadczenia.

8. W przypadku powzięcia informacji o niezgodnym z prawem przetwarzaniu danych osobowych w przysługuje osobom prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego właściwego w sprawach ochrony danych osobowych – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
9. Dane osobowe są przetwarzane w informatycznych systemach wspomagających obsługę pracowników.
10. Dane osobowe osób uprawnionych do korzystania z pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany i nie będą profilowane.
11. Obsługę finansowo – księgową zakładowego funduszu świadczeń socjalnych centralizowanego z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe przez szkoły i placówki oświatowe Dzielnicy Wola m.st. Warszawy prowadzi Dzielnicowe Biuro Finansów Oświaty - Wola m. st. Warszawy.

§ 6

1. Środki funduszu gromadzone są na odrębnym rachunku bankowym.
2. Środki funduszu niewykorzystane w danym roku kalendarzowym przechodzą na rok następny.
3. Sprawozdawczość w zakresie realizacji wydatków sporządzana jest raz w roku na koniec roku budżetowego.
4. Informacja o stanie środków finansowych przygotowywana jest na każde posiedzenie Komisji.

II Zasady i warunki przyznawania pożyczek na cele mieszkaniowe

§ 7

1. Pożyczka może zostać przyznana pracownikom zatrudnionym łącznie w wymiarze co najmniej ½ etatu na czas określony lub nieokreślony oraz emerytom i rencistom – byłym pracownikom szkół i placówek oświatowych. W przypadku zatrudnienia w kilku placówkach oświatowych łączny wymiar zatrudnienia dotyczy tylko placówek centralizujących fundusz mieszkaniowy z terenu Dzielnicy Wola.



2. Pracownikowi zatrudnionemu na czas określony pożyczka może być udzielona na okres nie dłuższy niż czas, na który została zawarta umowa o pracę, a w przypadku okresu wypowiedzenia stosunku pracy lub złożenia podania o jego rozwiązanie na okres nie dłuższy niż do ustania stosunku pracy.
3. Pożyczka udzielana jest pożyczkobiorcom wobec których nie jest prowadzona egzekucja komornicza.
4. W przypadku ubiegania się o pożyczkę w wysokości 12.000 zł dochód brutto przypadający na jednego członka w rodzinie nie może być niższy niż 500 zł. brutto, natomiast w przypadku ubiegania się o pożyczkę w wysokości 30.000 zł dochód nie może być niższy niż 1000 zł brutto.
5. Pracownik, którego dochód brutto przypadający na jednego członka w rodzinie jest niższy niż wskazany w § 7 ust. 4 może otrzymać pożyczkę w niższej wysokości.
6. Osoba zatrudniona w kilku szkołach lub placówkach oświatowych w Dzielnicy Wola m.st. Warszawy może otrzymać tylko jedną pożyczkę z tytułu zatrudnienia w jednej placówce.
7. Osoba, za którą zyranci spłacili jakąkolwiek ratę pożyczki, nie może otrzymać kolejnej pożyczki przez okres roku od momentu całkowitej spłaty pożyczki dokonanej przy pomocy zyrantów.

§ 8

1. Do rozpatrywania wniosków o przydział pożyczki wyłoniona zostaje 8 osobowa Komisja. W skład Komisji wchodzi wytypowani przedstawiciele szkół i placówek oświatowych centralizujących fundusz mieszkaniowy, Dzielnicowego Biura Finansów Oświaty – Wola m. st. Warszawy, Wydziału Oświaty i Wychowania dla Dzielnicy Wola m.st. Warszawy oraz przedstawiciele związków zawodowych.
2. Członkowie Komisji na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b, c rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. są upoważnieni do przetwarzania danych osobowych w związku z rozpatrywaniem wniosków o udzielenie pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe.
3. Dyrektor Dzielnicowego Biura Finansów Oświaty – Wola m. st. Warszawy jest upoważniony do wydania zarządzenia o składzie Komisji.
4. Do rozpatrzenia i zaakceptowania wniosków o przydział pożyczki niezbędna jest obecność co najmniej 5 członków Komisji.



3. Posiedzenia Komisji odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał – w zależności od ilości zgłoszonych wniosków i posiadanych środków finansowych.
4. Wnioski o przyznanie pożyczki rozpatrywane są zgodnie z kolejnością składania wniosków przez pożyczkobiorców do DBFO Wola.
5. Warunkiem ubiegania się o pożyczkę jest złożenie wniosku (wzór w załączeniu). Po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku przez Komisję zawarta zostaje umowa pożyczki.
6. Umowa pożyczki (wzór w załączeniu) zawierana jest pomiędzy:
 - a) w przypadku pożyczki udzielanej pracownikowi szkoły lub placówki oświatowej – dyrektorem szkoły lub placówki oświatowej a pracownikiem,
 - b) w przypadku pożyczki udzielanej dyrektorowi szkoły lub placówki oświatowej – Burmistrzem Dzielnicy Wola m.st. Warszawy lub osobą upoważnioną.
6. W razie odmownego załatwienia wniosku o przyznanie pożyczki Komisja podaje wnioskodawcy przyczyny negatywnego rozpatrzenia wniosku na piśmie.

§ 9

1. Udzielenie pożyczki wymaga poręczenia dwóch osób zatrudnionych na czas nieokreślony, z tym, że:
 - a) w przypadku ubiegania się o przydział pożyczki przez pracowników czynnych zawodowo, poręczycielami ich mogą być wyłącznie osoby zatrudnione w tej samej placówce,
 - b) w przypadku ubiegania się o przydział pożyczki przez emerytów i rencistów poręczycielami ich mogą być wyłącznie osoby zatrudnione w tej placówce, z której były pracownik przeszedł na emeryturę bądź rentę lub w wyjątkowych przypadkach, z innej szkoły lub placówki oświatowej centralizującej fundusz mieszkaniowy.
2. Poręczyciel nie może być współmałżonkiem pożyczkobiorcy.
3. Poręczyciele nie mogą być pracownikami w okresie wypowiedzenia stosunku pracy.
4. Poręczycielem nie może być osoba wobec której prowadzona jest egzekucja komornicza.

§ 10

1. Pożyczka jest nieoprocentowana.
2. Okres spłaty pożyczki ustala się na trzy lata. Krótszy okres spłaty ustalany zostaje indywidualnie w umowach z poszczególnymi pożyczkobiorcami.
3. Początek spłaty pożyczki określa miesiąc wskazany w umowie.
4. Na wniosek pracodawcy pożyczka ulega umorzeniu w przypadku zgonu pożyczkobiorcy.



5. Na wniosek pożyczkobiorcy przedłożony do rozpatrzenia Komisji, w przypadku trudnej sytuacji materialnej spłata pożyczki może ulec przedłużeniu na okres do dwóch lat. W tym okresie pożyczkobiorca nie jest uprawniony do zaciągnięcia kolejnej pożyczki w wysokości 12.000 zł lub 30.000 zł.
6. Poręczyciele, w przypadku trudnej sytuacji materialnej zobowiązani do spłaty pożyczki udzielonej pożyczkobiorcy, mogą przedłożyć wniosek do Komisji o przedłużenie spłaty rat do 2 lat. W tym okresie poręczyciele nie są uprawnieni do zaciągnięcia kolejnej pożyczki.
7. Na wniosek pożyczkobiorcy poparty przez pracodawcę, przedłożony do rozpatrzenia Komisji (raz w trakcie trwania spłaty pożyczki) w szczególnie trudnej sytuacji materialnej, spowodowanej sytuacją losową potwierdzoną stosownymi dokumentami, istnieje możliwość zawieszenia spłaty rat pożyczki na okres do trzech miesięcy.
8. W przypadkach o którym mowa w § 10 ust. 5-7 niniejszego regulaminu, złożenie przez pożyczkobiorcę wniosku do Komisji o przedłużenie spłaty rat pożyczki do 2 lat lub o zawieszenie spłaty rat pożyczki na okres do trzech miesięcy powoduje, że termin wymagalności spłaty pożyczki ulega zawieszeniu od dnia złożenia wniosku do dnia rozpatrzenia wniosku przez Komisję.
9. Po rozpatrzeniu wniosku przez Komisję termin wymagalności spłaty biegnie w dalszym ciągu.

§ 11

1. Pożyczkobiorca oraz żyranci wyrażają zgodę na potrącanie rat pożyczki wraz z ewentualnymi odsetkami z wynagrodzenia za pracę, nagród, premii, zasiłku chorobowego, macierzyńskiego, opiekuńczego, wychowawczego, dodatkowego wynagrodzenia rocznego oraz innych świadczeń pieniężnych wypłacanych przez pracodawcę.
2. W przypadku braku możliwości potrącenia przez zakład pracy pełnej raty pożyczki pożyczkobiorca zobowiązany jest do uregulowania różnicy w kasie DBFO Wola lub przelewem na konto rachunek bankowy do piątego dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni.

§ 12

1. W przypadku rozwiązania umowy o pracę, przeniesienia służbowego, wygaśnięcia stosunku pracy a także w przypadku przejścia pracownika na emeryturę bądź rentę, pod



warunkiem uzyskania zgody poręczycieli, spłata pożyczki dokonywana jest ratalnie na dotychczasowych warunkach. Pożyczka staje się natychmiast wymagalna w przypadku wystąpienia zaległości za trzy miesiące.

§ 13

1. W przypadku wystąpienia zaległości, Dzielnicowe Biuro Finansów Oświaty – Wola m.st. Warszawy wysyła wezwanie do zapłaty (za potwierdzeniem odbioru) z jednoczesnym powiadomieniem żyrantów (list zwykły).
2. W przypadku bezskuteczności wezwania Dzielnicowe Biuro Finansów Oświaty – Wola m.st. Warszawy kieruje do dłużnika w terminie 30 dni po otrzymaniu potwierdzenia odbioru pierwszego wezwania ostateczne wezwanie do zapłaty.
3. Nieuregulowane przez pożyczkobiorcę zadłużenie w terminie 7 dni, od daty otrzymania potwierdzenia odbioru ostatecznego wezwania, pokrywane jest w trybie określonym w § 11 pkt 1 regulaminu przez żyrantów.

§ 14

Pożyczkobiorca i poręczyciele zobowiązują się niezwłocznie zawiadomić Dzielnicowe Biuro Finansów Oświaty – Wola m.st. Warszawy o wszelkich zmianach adresów zamieszkania i miejsc pracy pod rygorem odpowiedzialności za powstałą stąd szkodę.

§ 15

1. Pożyczka udzielana jest z przeznaczeniem na uzupełnienie własnych środków finansowych w związku z :
 - a) wykupem zajmowanego lokalu mieszkalnego na własność,
 - b) zakupem mieszkania w budynku wielorodzinnym lub domu jednorodzinnego od spółdzielni mieszkaniowej lub od firmy budującej domy w ramach działalności gospodarczej,
 - c) zakupem mieszkania od osób fizycznych potwierdzonym aktem notarialnym
 - d) budową i rozbudową domu jednorodzinnego,
 - e) przystosowaniem mieszkań dla potrzeb osób niepełnosprawnych,
 - f) adaptację strychu, suszarni lub innych pomieszczeń na cele mieszkalne,
 - g) zamianą mieszkań spółdzielczych oraz pozostających w dyspozycji organów samorządu terytorialnego lub zarządzanych przez zakład pracy,
 - h) remontem i modernizacją mieszkań.
2. Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie na jeden cel określony w § 15 pkt. 1.

PRZEWODNICZĄCA
OM 144 Pracowników Oświaty
i Wychowania NSZZ „Solidarność”

3. Maksymalna wysokość pożyczki z przeznaczeniem na remont i modernizację mieszkania ustalona zostaje na kwotę 12.000 zł, natomiast na pozostałe cele wymienione w § 15 pkt. 1 – do 30.000 zł.
4. W przypadku terminowej spłaty połowy zadłużenia, pożyczkobiorca jest uprawniony do jednorazowego zaciągnięcia kolejnej pożyczki w wysokości 12.000 zł lub 30.000 zł.
5. W przypadku ubiegania się o pomoc na cele mieszkaniowe, z wyjątkiem pożyczek na remont i modernizację mieszkania, wnioskodawca zobowiązany jest załączyć stosowne dokumenty potwierdzające fakt uprawniający go do przydziału jednego ze świadczeń określonych w § 15 pkt. 1 (stosowne zaświadczenie za spółdzielni mieszkaniowej, protokół lub umowa uzgodnienia warunków kupna – sprzedaży lokalu mieszkalnego, pozwolenie na budowę, rozbudowę, adaptacje, akt notarialny lub inne dokumenty, które komisja w indywidualnych przypadkach uzna za konieczne).
6. W przypadkach o których mowa w § 15 ust. 1 pkt a do pkt f wymagane dokumenty nie mogą być starsze niż 5 lata.

III Postanowienia końcowe.

§ 16

Niniejszy Regulamin opracowany został w uzgodnieniu ze związkami zawodowymi.

§ 17

Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu wymagają dla swojej ważności formy pisemnej w postaci aneksów.

§ 18

Traci moc Regulamin zakładowego funduszu świadczeń socjalnych centralizowanego z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe przez placówki oświatowe Dzielnicy Wola z dnia 1 września 2018 roku.

§ 19

Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 1 września 2023 r.

PREZES
ODDZIAŁU ZNR
Związku Nauczycielstwa Polskiego
Warszawa Wola-Bemówo, St. St. Babice-Izabelin
(związki zawodowe)
Andrzej Janiszek

PRZEWODNICZĄCY
OM 494 Pracowników Oświaty
i Wychowania NSZZ „Solidarność”
(związek zawodowy)

WA-17244

Maciej Słupień
Radca Prawny