

Kazimierz Jankowiak

Jan Trzeciński

Adrian Kessler

Pracownicze Kasy Zapomogowo-Pożyczkowe

Przepisy prawne funkcjonowania, tworzenie i likwidowanie,
obowiązki i uprawnienia, ewidencje i dokumentacje,
optymalizacja działania, gospodarka finansowa,
ochrona danych osobowych (z uwzględnieniem RODO).

Wydanie III, Gdynia 2018 r.

Pracownicze Kasy Zapomogowo- Pożyczkowe

Autorzy: Kazimierz Jankowiak, Jan Trzciński, Adrian Kessler

Wydawca:

Casco Sp. z o.o.

81-451 Gdynia,

Al. Zwycięstwa 96/98

Nr tel.: 58 732 85 85

Nr faksu: 58 732 84 84

biuro@casco.pl

www.casco.pl,

www.pkzp.com.pl

Wszelkie prawa wydawcy tej publikacji są zastrzeżone. Kopiowanie, wypożyczanie oraz publiczne odtwarzanie niniejszej publikacji bez zezwolenia wydawcy jest zabronione.

Opinie zawarte w niniejszej publikacji zawierają subiektywny punkt widzenia Autorów.

Przepisy, orzecznictwo i piśmiennictwo, przytoczone w niniejszym opracowaniu, zostały zweryfikowane, zaktualizowane i uzupełnione przez radcę prawnego, wg stanu na dzień 31 sierpnia 2018 r.

978-83-942633-2-4

Wydanie III/2018

Spis treści

I. WYKAZ PODSTAWOWYCH PRZEPISÓW PRAWNYCH NIEZBĘDNYCH DO PRAWIDŁOWEGO FUNKCJONOWANIA PKZP	8
II. ZASADY TWORZENIA I LIKWIDOWANIA PRACOWNICZYCH KAS ZAPOMOGOWO-POŻYCZKOWYCH	11
STATUS PRAWNY PKZP	11
Zebranie założycielskie i jego kompetencje	22
Organy PKZP	24
Uchwalanie statutu i regulaminów	31
LIKWIDACJA PKZP	33
III. OBOWIĄZKI I UPRAWNIENIA WOBEC PKZP	36
OBOWIĄZKI I UPRAWNIENIA PRACODAWCY	36
NADZÓR SPOŁECZNY ZWIĄZKÓW ZAWODOWYCH	39
IV. STATUTOWA DZIAŁALNOŚĆ PKZP	42
GROMADZENIE WKŁADÓW I UDZIELANIE POŻYCZEK	42
Wpisowe i wkłady członkowskie	42
Zapomogi	59
Opodatkowanie świadczeń otrzymywanych z PKZP	60
FUNDUSZE PKZP	65
SUBWENCJE I DAROWIZNY	73
V. EWIDENCJE, DOKUMENTACJA I FORMULARZE W PKZP	75
VI. GOSPODARKA FINANSOWA PKZP	84
KASA I KASJER PKZP	84
RACHUNEK BANKOWY	90
OGÓLNE ZASADY PROWADZENIA RACHUNKOWOŚCI PKZP	96
SPRAWOZDANIE FINANSOWO-STATYSTYCZNE	112
DOPUSZCZALNE FORMY PROWADZENIA KSIĘGOWOŚCI PKZP	116
VII. KONTROLA DZIAŁALNOŚCI PKZP	125
FORMY KONTROLI DZIAŁALNOŚCI PKZP	125
NIEPRAWIDŁOWOŚCI I NADUŻYCIA W DZIAŁALNOŚCI PKZP	127

VIII. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH W PRACOWNICZYCH KASACH ZAPOMOGOWO-POŻYCZKOWYCH (Z UWZGLĘDNIENIEM RODO). 132

IX. ZAŁĄCZNIKI 143

Załącznik Nr 1 – Kodeks cywilny	143
Załącznik Nr 2 – Kodeks pracy	156
Załącznik Nr 3 – Ustawa o związkach zawodowych	162
Załącznik Nr 4 – Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 19 grudnia 1992 r.	163
Załącznik Nr 5 – Rozporządzenie Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji	180
Załącznik Nr 6 – Rozporządzenie Ministra Finansów	218
Załącznik Nr 7 – Zarządzenie Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 31 sierpnia 1989 r.	223
Załącznik Nr 8 – Zarządzenie Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 grudnia 1989 r.	227
Załącznik Nr 9 – Zarządzenie Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 maja 1998 r.	231
Załącznik Nr 10 – Przykładowy statut PKZP	237
Załącznik Nr 11 – Przykładowy regulamin funduszu zapomogowego PKZP	253
Załącznik Nr 12 – Umowa w sprawie udzielania pomocy organizacyjno-prawnej oraz obsługi finansowo-księkowej PKZP	254
Załącznik Nr 13 – Uchwała walnego zebrania członków PKZP	257
Załącznik Nr 14 – Protokół z posiedzenia zarządu PKZP	258
Załącznik Nr 15 – Protokół kontroli kasy	260
Załącznik Nr 16 – Protokół kontroli merytoryczno-finansowej przeprowadzonej w PKZP	262
Załącznik Nr 17 – Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej PKZP	264
Załącznik Nr 18 – Sprawozdanie zarządu	266
Załącznik Nr 19 – Deklaracja przystąpienia do PKZP	269
Załącznik Nr 20 – Karta członka PKZP	272
Załącznik 21 – Lista potrąceń	274
Załącznik Nr 22 – Wniosek o udzielenie pożyczki	276
Załącznik Nr 23 – Informacja o stanie wkładów i zadłużeń członka	278
Załącznik Nr 24 – Sprawozdanie finansowo-statystyczne	279
Załącznik Nr 25 – Uchwała zarządu Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej	282

ZAŁĄCZNIK NR 26 - III CZP 27/79 - UCHWAŁA SĄDU NAJWYŻSZEGO	285
UCHWAŁA	285
ZAŁĄCZNIK NR 27 - III CZP 79/06 - UCHWAŁA SĄDU NAJWYŻSZEGO	291
UCHWAŁA	291
ZAŁĄCZNIK NR 28 - WYROK SĄDU APELACYJNEGO W BIAŁYMSTOKU	301
ZAŁĄCZNIK NR 29 - INTERPRETACJA	311
ZAŁĄCZNIK NR 30 - INTERPRETACJA	320
ZAŁĄCZNIK NR 31 - POLITYKA BEZPIECZEŃSTWA DANYCH OSOBOWYCH W PRACOWNICZEJ KASIE ZAPOMOGOWO-POŻYCZKOWEJ	330
ZAŁĄCZNIK NR 32 - UMOWA POWIERZENIA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH	350
ZAŁĄCZNIK NR 33 - REJESTR CZYNNOŚCI PRZETWARZANIA	356
ZAŁĄCZNIK NR 34 – TABELA SZACOWANIA RYZYKA	360
ZAŁĄCZNIK NR 35 - INSTRUKCJA ZARZĄDZANIA SYSTEMEM INFORMATYCZNYM	363
ZAŁĄCZNIK NR 36 - OPIS STRUKTURY DANYCH – PKZP	373
ZAŁĄCZNIK NR 37 - OPIS SYSTEMU INFORMATYCZNEGO WSPOMAGAJĄCEGO PROWADZENIE PKZP	388
ZAŁĄCZNIK NR 38 - SPIS ZDAWCZO-ODBIORCZY	395