

## S Z A B Á L Y Z A T

### **a Paksi Polgármesteri Hivatal, Paks Város Önkormányzata és Paks Város Önkormányzata által fenntartott intézmények munkavállalóinak lakáscélú munkáltatói kölcsönéről \* (Egységes szerkezetben)**

Paks Város Önkormányzata Képviselő-testülete a lakáscélú állami kölcsönökről szóló 12/2001.(I.31.) számú kormányrendelet és a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény rendelkezéseinek figyelembevételével a Paksi Polgármesteri Hivatal, Paks Város Önkormányzata, és Paks Város Önkormányzata által fenntartott intézmények munkavállalói (továbbiakban: közszférában munkavállalók) lakáscélú kölcsönének elveit, a kölcsön mértékét és módját, a kölcsön egyéb feltételeit az alábbiak szerint szabályozza:

#### **1. A munkáltatói kölcsön forrásának biztosítása:**

*Paks Város Önkormányzata Képviselő-testülete a városban a közszférába munkavállalók számára éves költségvetésében munkáltatói kölcsön nyújtásához előirányzatot biztosít. A munkáltatói kölcsön előirányzatának forrása a korábban folyósított kölcsönök adott évi visszafizetéséből származó bevétele.*

*Az adott évben rendelkezésre álló előirányzat 20%-a a Paksi Polgármesteri Hivatal, 2%-a Paks Város Önkormányzata munkavállalói részére, 78%-a Paks Város Önkormányzata által fenntartott intézmények munkavállalói részére használható fel.<sup>1</sup>*

#### **2. A kölcsönre jogosultak köre és a kölcsön jellemzői:**

##### **2.1. A kölcsönre jogosultak köre:**

Kamatmentes, visszatérítendő lakáscélú kölcsön formájában kölcsönben részesíthetők:

- a Paksi Polgármesteri Hivatal, Paks Város Önkormányzata határozatlan időre kinevezett, legalább két éve alkalmazásban álló köztisztviselő és ügykezelő munkavállalói,
- a Paks Város Önkormányzata által fenntartott intézményeinek határozatlan időre kinevezett, legalább két éve alkalmazásban álló munkavállalói,

a legalább 50 %-ban saját tulajdonukban álló, saját lakhatásuk célját szolgáló lakóingatlanon a 2.2. pont szerinti célok szerinti felhasználásra.

##### **2.2. A támogatható célok:**

- a) lakás, ház vásárlása,
- b) családi ház építése,
- c) lakás bővítése,
- d) lakás korszerűsítése (a fentiekben hivatkozott kormányrendelet szerinti korszerűsítés),

- e) az a-d. pontokban említett célra felvett kölcsönintézeti kölcsön visszafizetéséhez, amennyiben a lakás megfelel a hivatkozott kormányrendelet szerinti méltányolható lakásigénynek.
- f) az alábbi feltétel fennállása esetén lakás felújításához:
- a munkavállaló legalább 3 éves munkavisztonnyal rendelkezik.

### 2.3. A kölcsön mértéke, formája:

- a.) A kölcsön formája: visszatérítendő, kamatmentes kölcsön.
- b.) A kölcsön futamideje: a-d. pontok esetén legfeljebb 10 év,  
e-f pontok esetén legfeljebb 5 év.

A kölcsön visszatérítési időtartamánál figyelembe kell venni, hogy az nem haladhatja meg a munkavállaló által várhatóan a szervnél ledolgozandó – nyugdíjba vonulásáig tartó – évek számát.

- c.) A kölcsön összege:

A kölcsön minimális összege:		100.000 Ft,
A kölcsön maximális összege:	a, b, c.	800.000 Ft,
	d, f.	500.000 Ft,
	e.	a céltól függően a fentiek szerint.

Amennyiben a kölcsönre jogosultak közül több személy (pl. férj, feleség) is igényel kölcsönt egy lakás építéséhez, vásárlásához, közös elbírálás alapján mindkét személy részére nyújtható kölcsön, de a kölcsön együttes összege nem haladhatja meg a fentiekben szabályozott maximális mértékek 150 %-át,

A kölcsön a munkavállaló saját forrásainak kiegészítéséül szolgál, a teljes költségvetés legfeljebb 70 %-ig terjedhet.

- d.) A kölcsön törlesztése: egyenletes havi törlesztés a kölcsön kezelésre kiválasztott kölcsönintézethez.

- e.) A kölcsön visszafizetésének biztosítéka:

A lakáscélú felhasználással érintett ingatlanra bejegyzett első (vagy legfeljebb második) ranghelyi, a kölcsön összege és járulékai erejéig bejegyzett jelzálogjog. A munkáltatói kölcsön és az egyéb teher együttes összege nem haladhatja meg az ingatlan értékének 70 %-át, melyből a munkáltatói kölcsönön kívüli kötelezettség nem haladhatja meg az ingatlanérték 40 %-át.

A kölcsönrel szerzett, korszerűsített, felújított lakás a ki nem egyenlített kölcsön fedezetéül szolgál.

- f.) Egyéb költségek:

A kölcsön igénylésével, folyósításával, törlesztésével kapcsolatos minden költség (többek között a földhivatal bejegyzés banki, vagy ügyvédi költsége, a bank kezelési költsége) a munkavállalót terheli.

A kölcsöntartozás késedelmes megfizetése esetén a munkavállaló a Ptk. által meghatározott késedelmi kamatot is megfizetni tartozik.

### **3. A kölcsön igénylésének, bírálatának rendje, szerződéskötés**

#### **3.1. Igénylés**

A kölcsön iránti kérelmet a kinevező szerv vezetőjéhez kell benyújtani (a Paksi Polgármesteri Hivatal által e célra rendszeresített formanyomtatvány felhasználásával) minden év március 10-ig, illetve szeptember 10-ig.

A kérelemhez csatolni kell:

- tulajdoni lap másolatot,
- költségvetést,
- építési engedély köteles munka esetén a jogerős építési engedély és egyéb engedélyek másolatát,
- vásárlás esetén az adásvételi szerződést,
- a méltányolható lakásigényre, tulajdonviszonyokra vonatkozó nyilatkozatokat.

#### **3.2. Bírálat**

A munkáltatói kölcsön iránti kérelmeket a munkáltató bírálja el. A nem a Paksi Polgármesteri Hivatalban, és a nem Paks Város Önkormányzata által foglalkoztatottak munkáltatói kölcsön igénylései vonatkozásában a rendelkezésre álló keretet – figyelemmel a benyújtott kérelmekre, azok indokoltságára – a Humánpolitikai Bizottság, illetőleg a Közbiztonsági, Ifjúsági, Sport és Esélyegyenlőségi Bizottság együttes döntésével osztja meg az egyes intézmények között.

#### **3.3. Bírálat szempontjai**

A kölcsönben részesülő munkavállaló kijelölésénél előnyben lehet részesíteni:

- a jelenlegi munkahelyén hosszabb munkaviszonnyal rendelkező munkavállalókat,
- három, vagy több gyermeket eltartókat,
- a kölcsönben korábban nem részesült vagy régebben részesült munkavállalókat,
- egyedülálló személyt.

Nem támogatható az a munkavállaló:

- aki nem a saját lakhatásával kapcsolatos ingatlanra nyújtott be kérelmet,
- akinek egynél több lakáscélú ingatlanon (ingatlanonként legalább 25 %-os, haszonélvezettel nem terhelt) tulajdonrésze van,
- aki a kérelem időpontjáig számított 5 éven belül kapott lakáscélú munkáltatói kölcsönt,
- aki a korábbi kölcsönét jelentős késedellel fizette meg.

### 3.4. Szerződés kötés

A kölcsönre kijelölt munkavállalóval a kinevező szerv vezetője köteles írásbeli szerződést kötni.

A szerződésnek tartalmaznia kell minden lényeges körülményt, mely a kölcsön céljára, visszafizetésére, a kötelezettségekre vonatkozik, így különösen a munkaviszony megszűnésére, a törlesztés elmulasztására vonatkozó szabályokat.

## **4. A fennálló kölcsönök kezelése**

### 4.1. A lakáscélú kölcsönben részesült munkavállaló munkaviszonyának megszűnése esetén követendő eljárás:

Ha a munkavállaló munkaviszonya a kölcsönösszeg visszafizetése előtt szűnt meg, az alábbiak szerint kell eljárni:

- a, Ha a munkaviszony öregségi nyugdíjazással, rokkantsági nyugdíjazással, áthelyezéssel vagy közös megegyezéssel szűnt meg, a kedvezményezett a kölcsön hátralévő részét változatlan feltételek mellett törlesztheti.
- b, Ha a munkavállaló munkaviszonya munkáltatói intézkedés (létszámcsökkentés, átszervezés, egészségügyi alkalmatlanság megállapítása) folytán felmentéssel szűnik meg, a kedvezményezett a kölcsön hátralévő részét változatlan feltételek mellett törlesztheti.
- c, Ha a munkaviszony elhalálozás következtében szűnik meg, a kedvezményezett (örökös) a kölcsön hátralévő részét változatlan feltételek mellett törlesztheti.
- d, Ha a munkavállaló munkaviszonya
  - a munkavállalónak felróható okból,
  - fegyelmi elbocsátással,
  - bírói ítélet alapján,
  - a munkavállaló lemondásával
 szűnik meg, a még fennálló kölcsönösszeg azonnal esedékessé válik. A visszakövetelt összeg után (a folyósítás időpontjától számítva) a Ptk 301. §. (1) bekezdésében foglaltak szerint kamatot kell fizetni.
- e, Ha a munkavállaló munkaviszonya a 4.1. d. pontban leírtak alapján szűnik meg, az új munkáltató szerv a még ki nem egyenlített kölcsönt megtérítheti. Ilyen esetben az új munkáltatótól előzetes átvállalási nyilatkozatot kell kérni.

### 4.2. Elszámolás

A felhasználást a szerződésben rögzített határidőig 100 %-ban számlákkal kell igazolni.

### 4.3. Kötelezettségek nyilvántartása

A megítélt és kifizetett kölcsönökről nyilvántartást kell vezetni.

A nyilvántartásnak tartalmaznia kell:

- a munkavállaló nevét,
- a kölcsön konkrét jogcímét (formáját), összegét,
- a kölcsön kifizetésének módját és időpontját, a szerződés ügyiratszámát,
- a visszafizetés határidejét, a törlesztési időszakokat és a havi törlesztő részlet összegét,
- a visszafizetett törlesztések összegét, időpontját, hivatkozási számát.

A jegyző köteles a visszafizetési kötelezettségét nem teljesítő munkavállalóval szemben a fizetési kötelezettség elmulasztását követő 30 napon belül intézkedést kezdeményezni.

## **5. Egyéb rendelkezések**

5.1. A formanyomtatványok, szerződésminták elkészítésére és folyamatos aktualizálására a jegyző jogosult és köteles.

5.2. Ez a szabályzat 2013. április 22-én lép hatályba, de rendelkezéseit 2013. január 1-jétől kell alkalmazni.

5.3. Hatályát veszti a 29/2004. (IV.14.) Kt. határozattal elfogadott, a 10/2008. (III. 14.) önkormányzati rendelet 31. § (6) és a 2/2005. (III. 7.) önkormányzati rendelet 33.§. (3) bekezdésével módosított Szabályzat a Paks Város Önkormányzata Polgármesteri Hivatala és az intézmények munkavállalóinak lakásépítési, vásárlási, bővítési és korszerűsítési kölcsönéről.

P a k s, 2013. április 18.

Hajdú János sk.  
polgármester



Dr. Blazsek Balázs sk.  
címetes főjegyző

\* A képviselő-testület a 2013. április 17-i ülésen fogadta el Paks Város Önkormányzata Képviselő-testülete 49/2013. (IV.19.) határozatát a Szabályzat a Paksi Polgármesteri Hivatal, Paks Város Önkormányzata és Paks Város Önkormányzata által fenntartott intézmények munkavállalóinak lakáscélú munkáltatói kölcsönéről.

<sup>1</sup> Módosította Paks Város Önkormányzata Képviselő-testülete 33/2014. (III. 15.) határozata 2014. március 16-i hatállyal, de a rendelkezést 2014. március 1-jétől kell alkalmazni.

## S Z A B Á L Y Z A T

### a Paksi Polgármesteri Hivatal, Paks Város Önkormányzata és Paks Város Önkormányzata által fenntartott intézmények munkavállalóinak lakáscélú munkáltatói kölcsönéről szóló szabályzat módosításáról\*

1. 49/2013. (IV.19.) határozattal elfogadott, a Paksi Polgármesteri Hivatal, Paks Város Önkormányzata és Paks Város Önkormányzata által fenntartott intézmények munkavállalóinak lakáscélú munkáltatói kölcsönéről szóló szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) 1. pontja helyébe az alábbi rendelkezés lép:

#### **„1. A munkáltatói kölcsön forrásának biztosítása:**

*Paks Város Önkormányzata Képviselő-testülete a városban a közszférába munkavállalók számára éves költségvetésében munkáltatói kölcsön nyújtásához előirányzatot biztosít. A munkáltatói kölcsön előirányzatának forrása a korábban folyósított kölcsönök adott évi visszafizetéséből származó bevétele.*

*Az adott évben rendelkezésre álló előirányzat 20%-a a Paksi Polgármesteri Hivatal, 2%-a Paks Város Önkormányzata munkavállalói részére, 78%-a Paks Város Önkormányzata által fenntartott intézmények munkavállalói részére használható fel.”*

2. Ez a szabályzat 2014. március 16-án lép hatályba, de rendelkezéseit 2014. március 1-jétől kell alkalmazni. A Szabályzat 2014. március 17-én hatályát veszti.

Paks, 2014. március 13.

  
Hajdú János  
polgármester

  
Dr. Blazsek Balázs  
címtetes főjegyző



\* A Szabályzat módosítását a képviselő-testület a 2014. március 12-i ülésen a 33/2014. (III. 15.) határozattal fogadta el.