

Munkáltatói Kölcsönök Szabályzata (2006. május-tól)

Az Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet munkavállalói részére jelen szabályzat alapján a következő munkáltatói kölcsönök igénybevételét teszi lehetővé.

I. Munkáltatói kamatmentes lakáscélú kölcsön

A Takarékszövetkezet **munkavállalói** részére a mindenkor hatályos Szja. szerinti **preferált lakáscélra** kölcsönt nyújt. (Preferált az a lakáscél, amelynél a hatályos jogi szabályozás szerint **kamatkedvezményből származó adófizetési kötelezettség nem áll fenn.**)

A kölcsönt a Takarékszövetkezettel határozatlan idejű munkaviszonyban álló személyek igényelhetik.

A kölcsön célja: a hatályos jogszabályok szerinti **lakáscél** amely nem tartozik a kamatkedvezményből származó jövedelemadó hatálya alá.

A kölcsön **kamatmentes**.

A kölcsön havi törlesztésű.

Futamideje maximum. 10 év.

A kölcsönt jelzálogjoggal kell biztosítani.

A kölcsön összege maximum **2.000.000.-Ft**.

A kölcsönhöz törlesztésből származó adókedvezmény nem vehető igénybe.

A kölcsön a maximum összegben belül többször, többféle lakáscélra igénybe vehető, az előzőekben felvett kölcsönök és az újként felvett kölcsön egyesítésével. A kölcsönt lehetőleg egy kölcsönszámlán kell kezelni.

A munkaviszony megszűnése esetén a kölcsönt egyösszegben vissza kell fizetni vagy az általános hitelintézeti lakáscélú kölcsönfeltételek (kamatfeltételek) szerint fenntartható.

II. Munkáltatói lakáscélú és személyi kölcsön

A Takarékszövetkezet **munkavállalói** részére a kamatmentes összeg felett további kölcsönt is nyújt, - piaci feltételekkel -, **lakáscélra és/vagy személyi célra**.

A kölcsön összege a lakáscélú nem kamatmentes kölcsön és a személyi kölcsön együttesen maximum **2.000.000.-Ft**.

1./ Munkáltatói nem kamatmentes lakáscélú kölcsön

Olyan kölcsön, amelynél a hatályos jogi szabályozás szerint **kamatkedvezményből származó adófizetési kötelezettség nem áll fenn**, - így gyakorlatilag a 2 millió kamatmentes felett nyújtható ugyanazon lakáscélra.

A kölcsön havi törlesztésű.

Futamideje maximum. 10 év.

A kölcsönt jelzálogjoggal kell biztosítani.

A kölcsön kamata jelenleg 6,5%.

A kölcsönhöz törlesztésből származó adókedvezmény nem vehető igénybe.

A munkaviszony megszűnése esetén a kölcsönt egyösszegben vissza kell fizetni vagy az általános lakáscélú feltételek szerinti kamatozás mellett fenntartható.

2./ Munkáltatói személyi kölcsön

A kölcsön havi törlesztésű.

Futamideje maximum. 10 év.

A kölcsönt jelzálogjoggal kell biztosítani.

A kölcsön kamata jelenleg 6,5%.

A kölcsön piaci feltételű.

A piaci feltéteknél a kamatozás szempontjából figyelembe kell venni, hogy a munkavállaló a munkaviszony fennállásáig első osztályú adós és a kölcsön törlesztéséhez a munkabére óvadéki jelleggel a Takarékszövetkezet rendelkezésére áll.

Figyelembe kell venni továbbá a legkedvezőbb – ügyfelek által elérhető – kölcsönkamatt mértékét is.

A mindenkori kamatot az ügyvezetés állapítja meg. A piaci feltétel alapvető szempontja, hogy a kölcsön a Takarékszövetkezetnek az átlagos forrásköltségen megtérülésén felül jövedelmet is eredményezzen.

A Szabályzat hatályba lépésekor a kölcsönkamatt a Takarékszövetkezet által a ügyfeleknek piaci kamattfeltétellel nyújtott devizahittel legkisebb kamata és további 1% kamattartalom az árfolyamkockázatra tekintettel.

A kamatot az előbbi feltétel fennmaradása okán évenként felül kell vizsgálni.

A kölcsön kamata a szabályzat hatályba lépésekor – az ügyvezetés megállapításával - $5,5\% + 1\% = 6,5\%$

A munkaviszony megszűnése esetén a kölcsönt összegben vissza kell fizetni vagy az általános személyi-kölcsön feltételek szerinti kamatozás mellett fenntartható.

III.

A kölcsönökkel kapcsolatos eljárási rend

Igénylés: Lakáscélra külön kialakított kölcsönigénylőn, személyi kölcsönt az általánosan használatos nyomtatványokon.

A kamattkedvezmény okán a jogszabályi megfelelést a jogszabály előírásainak megfelelő módon dokumentálni kell. A munkavállaló részére az ügyvezetésnek elő kell írni a jogszabályi feltételeket.

Építési munkák esetén a lakáscélú kölcsön igényléséhez költségvetést kell benyújtani.

Engedélyezés: Lakáscélú kölcsön esetén a kialakított nyomtatványon. Személyi kölcsön esetén az általánosan használt nyomtatványon. Az engedélyezés alapvető szempontja a jogszabályi megfelelés, a biztosíték megfelelése és a törlesztéshez szükséges jövedelem megfelelése.

Engedélyező: az ügyvezetők együttesen.

Szerződés: a kölcsönre kialakított kölcsönszerződés nyomtatványon.

Az engedélyezés megtagadása ellen az Igazgatósághoz - az ügyvezetőhöz benyújtva - írásban lehet fellebbezni. Az Igazgatóság a soron következő ülésen dönt.

IV.

A Szabályzat jóváhagyásakor hatályos „preferált” lakáscél, amelynek kamatkedvezményből származó adófizetési kötelezettség nem áll fenn

Lakás célú hitel, ha azt a munkáltató munkavállalójának vagy helyi önkormányzat a magánszemélynek hitelintézet útján, annak igazolása alapján olyan **lakása építéséhez, vásárlásához, bővítéséhez, korszerűsítéséhez, vagy bármely, az említett célra hitelintézettől, vagy bármely, az említett célra munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez nyújtotta**, amely **lakás nem haladja meg a lakás célú támogatásokról szóló jogszabályban meghatározott, méltányolható lakásigény mértékét**; --- **lakáskorszerűsítés** a lakás célú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott **korszerűsítés**;

A lakás célú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott korszerűsítés:

A lakás komfortfokozatának növelése céljából víz-, csatorna-, elektromos-, gázközmű bevezetése, illetve belső hálózatának kiépítése, fürdőszoba létesítése olyan lakásban, ahol még ilyen helyiség nincs, központosított fűtés kialakítása vagy cseréje, beleértve a megújítható energiaforrások (pl. napenergia) alkalmazását is, az épület szigetelése, beleértve a hő-, hang-, illetve vízszigetelési munkálatokat, a külső nyílászárók energiatakarékos cseréje, tető cseréje, felújítása, szigetelése. A korszerűsítés része az ehhez közvetlenül kapcsolódó helyreállítási munka, a korszerűsítés közvetlen költségeinek 20%-áig. E munkákhoz csak az építési termékek műszaki követelményeinek, megfelelőség igazolásának, valamint forgalomba hozatalának és felhasználásának részletes szabályairól szóló rendelet szerinti megfelelőségi igazolással rendelkező termékeket lehet felhasználni.

Jelen szabályzatot az Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága a

.....6/3/2006.02.22. ... sz.. határozatával jóváhagyta.

.....
 ügyvezetők aláírása