

Załącznik nr 7 do zapytania ofertowego

Załącznik nr 5 do Regulaminu
Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
Zespołu Żłobków m. st. Warszawy
z dnia 18 marca 2024 r.

Zasady i warunki udzielania zwrotnej pomocy na cele mieszkaniowe (pożyczka mieszkaniowa)

1. Zwrotna pomoc na cele mieszkaniowe udzielana jest na wniosek Osób uprawnionych wymienionych w § 9 ust. 1 pkt. 1, 2, 3 w formie pożyczki na warunkach określonych umową pożyczki na cele mieszkaniowe.
2. W przypadku ubiegania się o pożyczkę na remont i modernizację mieszkania osoba uprawniona zobowiązana jest określić zakres i orientacyjny koszt planowanych prac remontowo-modernizacyjnych.
2. Pożyczki zwrotne na cele mieszkaniowe mogą być udzielane na:
 - 1) remont i modernizację mieszkania,
 - 2) nabycie lokalu mieszkalnego,
 - 3) wykup na własność zajmowanego lokalu mieszkalnego,
 - 4) uzupełnienie wkładu mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej,
 - 5) opłatę związaną z zamianą lokalu mieszkalnego,
 - 6) przystosowanie lokalu mieszkalnego do potrzeb Osób uprawnionych i członków ich rodzin o ograniczonej sprawności fizycznej,
 - 7) adaptację pomieszczeń na cele mieszkaniowe,
 - 8) uzupełnienie środków na samodzielną budowę lokalu mieszkalnego.
3. Warunki udzielania zwrotnej pomocy na cele mieszkaniowe:
 - 1) warunkiem przyznania pożyczki na cele mieszkaniowe jest całkowita spłata poprzednio uzyskanej pożyczki,
 - 2) pożyczka na cele mieszkaniowe spłacana jest w ratach miesięcznych wraz z odsetkami, z tym, że kwoty rat pożyczki udzielonej pracownikowi potrącane będą z jego wynagrodzenia za pracę i wszystkich innych świadczeń wynikających z umowy o pracę,
 - 3) wysokość oprocentowania pożyczki na cele mieszkaniowe wynosi 10% wysokości odsetek ustawowych w stosunku rocznym i naliczane jest jednorazowo z góry, a zawieszenie spłat lub wcześniejsza spłata pożyczki nie powoduje zmiany wysokości naliczonych odsetek,
 - 4) jako zabezpieczenie spłaty pożyczki na cele mieszkaniowe wymagane jest udzielenie poręczenia przez dwóch poręczycieli – pracowników Zespołu. Wzór poręczenia zawiera wzór umowy pożyczki na cele mieszkaniowe,
 - 5) poręczycielem nie może być pracownik, który znajduje się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy lub złożył podanie o jego rozwiązanie oraz jest współmałżonkiem lub dzieckiem pożyczkobiorcy,
 - 6) w przypadku rozwiązania umowy o pracę przez któregokolwiek z poręczycieli, pożyczkobiorca zobowiązany jest wskazać nowego poręczyciela w pisemnym oświadczeniu, którego wzór stanowi załącznik nr 7, opatrzonym podpisem nowego poręczyciela, który udzieli poręczenia na pozostałą do spłaty kwotę pożyczki na cele mieszkaniowe zgodnie z wnioskiem o zmianę poręczyciela, którego wzór stanowi załącznik nr 8,
 - 7) własnoręczność podpisów pożyczkobiorcy i poręczycieli stwierdza pracownik Zespołu sporządzający umowę pożyczki na cele mieszkaniowe i przyjmujący poręczenie od poręczycieli,
 - 8) spłata pożyczki na cele mieszkaniowe rozpoczyna się nie później niż w następnym miesiącu od dnia jej udzielenia,
 - 9) pracownik otrzymujący pożyczkę na cele mieszkaniowe zobowiązany jest do wyrażenia pisemnej zgody na potrącanie przypadających od niej rat z tytułu spłaty pożyczki z wynagrodzenia za pracę i wszystkich innych świadczeń wynikających z umowy o pracę,

- 10) w wyjątkowych przypadkach (zalanie mieszkania, pożar, kradzież, bezrobocie współmałżonka, szczególnie trudna sytuacja materialna, rodzinna i życiowa), w okolicznościach niezależnych od pożyczkobiorcy, zaistniałych po udzieleniu pożyczki, uniemożliwiających spłatę pożyczki, na wniosek pożyczkobiorcy, Dyrektor – po wyrażeniu zgody przez poręczycieli w formie pisemnego oświadczenia, po zaopiniowaniu przez związki zawodowe – może w całości lub w części umorzyć pożyczkę lub zawiesić jej spłatę na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy, albo rozłożyć ją na większą ilość rat niż to wynika z umowy pożyczki, przy czym:
- a) okresowe zawieszenie (odroczenie) spłaty pożyczki a także wydłużenie okresu spłaty pożyczki poprzez zmniejszenie kwoty miesięcznej raty nie będzie powodowało zmiany pierwotnie naliczonej kwoty odsetek, mimo faktu, że okres spłaty pożyczki zostanie faktycznie wydłużony,
 - b) częściowe lub całkowite umorzenie pożyczki skutkuje doliczeniem umorzonej kwoty pożyczki do dochodu i opodatkowaniem podatkiem dochodowym od osób fizycznych,
- 11) nie spłacona pożyczka na cele mieszkaniowe udzielona ze środków Funduszu staje się natychmiast wymagana w całości wraz z odsetkami w przypadku:
- a) rozwiązania lub wygaśnięcia umowy o pracę z pożyczkobiorcą z zastrzeżeniem ust. 12,
 - b) stwierdzenia, że pożyczka na cele mieszkaniowe została udzielona na podstawie nieprawdziwych danych,
 - c) stwierdzenia, że pożyczka została wykorzystana na inny cel niż określony w umowie pożyczki na cele mieszkaniowe zawartej z Zespołem,
- 12) obowiązku natychmiastowej spłaty pożyczki, w przypadku o którym mowa w pkt.11 lit. a) na wniosek pożyczkobiorcy, oraz za zgodą wyrażoną w formie pisemnego oświadczenia przez poręczycieli - nie stosuje się:
- a) do pracowników przechodzących na emeryturę lub rentę oraz pracowników z którymi rozwiązano stosunek pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników, kontynuujących spłatę pożyczki na warunkach zawartych w umowie,
 - b) w innych przypadkach za zgodą Dyrektora, oraz po wyrażeniu opinii przez organizację związkową, pod warunkiem zachowania wymogu zatrudnienia w Zespole poręczycieli pożyczkobiorcy.
- Wzór wniosku pożyczkobiorcy o odstąpienie od obowiązku natychmiastowej spłaty pożyczki stanowi załącznik nr. 9.
- 13) w przypadku niespłacenia pożyczki na cele mieszkaniowe wzywa się pożyczkobiorcę na piśmie do uregulowania zadłużenia w wyznaczonym terminie, o czym zawiadamia się także poręczycieli,
- 14) w przypadku nie spłacania przez pożyczkobiorcę zadłużenia w wyznaczonym terminie, należność potrąca się z wynagrodzenia za pracę oraz wszystkich innych świadczeń wynikających z umów o pracę poręczycieli,
- 15) w razie likwidacji Zespołu spłata pożyczki na cele mieszkaniowe następuje na wskazany przez likwidatora rachunek bankowy na zasadach określonych w umowie,
- 16) zawieszenie lub umorzenie pożyczki na cele mieszkaniowe może być stosowane:
- a) w przypadku śmierci pożyczkobiorcy, jeśli rodzina nie jest w stanie spłacić zadłużenia na wniosek rodziny lub poręczycieli,
 - b) wobec pożyczkobiorców, o których mowa pkt.10 , lit a, b;
- 17) pracownikowi zatrudnionemu na czas określony, pożyczka może być udzielona na okres nie dłuższy niż czas, na który została zawarta umowa o pracę z zastrzeżeniem lit. a, b;
- a) jeżeli umowa o pracę Osoby uprawnionej składającej wniosek o pożyczkę zawarta jest na okres krótszy niż okres spłaty pożyczki, osoba ta ma obowiązek wskazać poręczycieli których czas zatrudnienia w Zespole zabezpieczy cały okres spłaty pożyczki,
 - b) osoba spełniająca warunki zawarte w lit. a za zgodą Pracodawcy, po uzyskaniu pozytywnej opinii organizacji związkowej może otrzymać pożyczkę na okres dłuższy niż czas, na który została zawarta umowa o pracę,
- 18) pracownikowi zatrudnionemu na umowę na zastępstwo, pożyczka może być udzielona pod warunkiem, że wskaże poręczycieli których czas zatrudnienia w Zespole zabezpieczy cały okres spłaty pożyczki, oraz po wyrażeniu zgody przez Dyrektora i po uzyskaniu opinii organizacji związkowej,

- 19) pożyczka udzielana jest na warunkach określonych umową, zawartą pomiędzy Zespołem reprezentowanym przez Pracodawcę a pożyczkobiorcą. Wzór umowy pożyczki na cele mieszkaniowe określa załącznik nr 6 do Regulaminu,
 - 20) pożyczka udzielana jest pożyczkobiorcom, którzy nie są obciążeni zobowiązaniami uniemożliwiającymi im spłatę pożyczki,
 - 21) pracownik, który otrzymuje wynagrodzenie za pracę, z którego nie jest w stanie zagwarantować spłaty pożyczki w sposób określony w ust. 3 pkt. 2 może otrzymać pożyczkę w niższej wysokości lub pożyczki nie otrzymać,
 - 22) pożyczka na cele mieszkaniowe udzielana jest na okres nie dłuższy niż trzy lata (36 rat), w wysokości do 10 000,00 zł. Decyzję, co do wysokości pożyczki podejmuje Pracodawca po wyrażeniu opinii przez organizację związkową na podstawie wniosku pracownika, przy czym:
 - a) za zgodą Pracodawcy i po uzyskaniu opinii organizacji związkowej, pożyczkobiorca ma możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki na swój pisemny wniosek.
 - b) za zgodą Pracodawcy i po uzyskaniu opinii organizacji związkowej, pożyczkobiorca na swój pisemny wniosek ma możliwość zwiększenia kwoty raty pożyczki.W przypadku o którym mowa w lit. a, b strony podpiszą aneks do umowy pożyczki na cele mieszkaniowe.
 - 23) wniosek, o którym mowa w pkt. 10 powinien być uzupełniony o dokumenty potwierdzające zaistniały wypadek losowy, socjalny oraz powinien być uzupełniony o pisemną zgodę poręczycieli,
 - 24) osoba poręczająca pożyczkę na cele mieszkaniowe może być poręczycielem tylko u dwóch pożyczkobiorców.
 - 25) nie podpisanie przez pożyczkobiorcę umowy dot. przyznanej pożyczki na cele mieszkaniowe oraz nie udzielenie do niej poręczenia przez dwóch poręczycieli jako zabezpieczenia spłaty pożyczki w terminie 3 miesięcy od daty przyznania pożyczki, powoduje, że wniosek o przyznanie pożyczki na cele mieszkaniowe zostaje anulowany.
4. Wnioski o udzielenie pożyczki na cele mieszkaniowe są rozpatrywane wg kolejności ich złożeni, za wyjątkiem wypadków losowych. Wnioskujący o pożyczkę na cele mieszkaniowe znajdujący się w trudnej sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej może złożyć podanie opisujące sytuację z prośbą o przyspieszenia terminu rozpatrzenia wniosku poza kolejnością.
5. Umowa pożyczki, na podstawie której jest udzielana pożyczka na cele mieszkaniowe z Funduszu, regulowana jest Regulaminem, oraz przepisami art. 720 – 724, 876-886 Kodeksu cywilnego. W związku z tym dochodzenie praw każdej ze stron umowy (pracodawca-pożyczkobiorca, pracodawca-poręczyciel, pożyczkobiorca -poręczyciel) z tytułu niewykonywania warunków umowy podlega jurysdykcji sądów powszechnych.

Wniosek jest podstawowym dokumentem do przyznania zwrotnej pomocy i dlatego powinien być wypełniony dokładnie i czytelnie (drukowanymi literami)

Wniosek do załącznika nr 5 do Regulaminu Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych Zespołu Żłobków m. st. Warszawy

.....
imię i nazwisko wnioskodawcy: pracownika/emeryta/ rencisty*

.....
miejsowość i data

.....
nazwa komórki organizacyjnej Zespołu, stanowisko

.....
ostatnia komórka organizacyjna Zespołu w której emeryt/rencista*
był zatrudniony, ze wskazaniem nr żłobka

.....
dokładny adres zamieszkania

.....
data wpływu wniosku do
Działu Spraw Pracowniczych

.....
PESEL

.....
nr tel. kontaktowego

**Wniosek
o udzielenie pożyczki na cele mieszkaniowe
ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych Zespołu Żłobków m.st. Warszawy**

1. Zgodnie z obowiązującym Regulaminem Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w Zespole Żłobków m. st. Warszawy proszę o udzielenie pożyczki na cele mieszkaniowe w wysokości:

.....zł.
(słownie:.....zł.
(do kwoty 10 000,00 zł.)

z przeznaczeniem na.....

.....
którą zobowiązuje się spłacić w miesięcznych ratach

Pożyczka może być udzielona na okres nie dłuższy niż 36 miesięcy (3 lata).

2. Oświadczenie o zakresie i orientacyjnym koszcie planowanych prac na remont i modernizację mieszkania:

.....
.....

.....
.....

3. Oświadczam, że nie jestem obciążony zobowiązaniami, które uniemożliwiałyby mi spłatę pożyczki.

4. Oświadczam, że pożyczkę wykorzystam zgodnie z przeznaczeniem, na cele mieszkaniowe moje i członków mojej rodziny pozostających ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym.

5. Oświadczam, że:

- pracę w Zespole Żłobków m. st. Warszawy rozpocząłem/rozpoczęłam* dnia.....
- umowa na czas.....do
- moja rodzina składa się zosób,

6. Na **poręczycieli** proponuję niżej wymienionych pracowników, z których żaden nie jest moim współmałżonkiem ani dzieckiem:

a) imię i nazwisko pracownika
adres zamieszkania
komórka organizacyjna Zespołu.....
umowa na czas/do.....

b) imię i nazwisko pracownika
adres zamieszkania
komórka organizacyjna Zespołu
umowa na czas/do.....

7. Przyznaną pożyczkę mieszkaniową proszę przekazać na rachunek bankowy:

.....

Potwierdzam własnoręcznym podpisem, że podane przeze mnie we wniosku dane są zgodne z prawdą, znane mi są przepisy o odpowiedzialności za złożenie nieprawdziwych danych i jestem świadomy/a, odpowiedzialności za złożenie niezgodnych z prawdą oświadczeń.

....., dnia
miejsowość *data* *czytelny podpis wnioskodawcy*

Dodatkowe oświadczenie emeryta lub rencisty

Prawo do korzystania z Funduszu przysługuje mi z tytułu przejścia na emeryturę/rentę* w Zespole Żłobków m. st. Warszawy (nr żłobka..... adres.....)
i nie podjęcia zatrudnienia w ramach stosunku pracy, po przejściu na emeryturę/rentę*.

* właściwe zaznaczyć.

....., dnia
miejsowość *data* *czytelny podpis wnioskodawcy*

Wypełnia Dział Spraw Pracowniczych

Potwierdzam, że w/w pracownicy (wnioskodawca i poręczyciele) nie znajdują się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy ani nie złożyli podania o jego rozwiązanie.

.....
*potwierdza Dział Spraw Pracowniczych
(dot. pkt 5,6)-data, pieczęć i podpis pracownika*

Wypełnia Dział Finansów i Księgowości

Potwierdzam, że **wnioskodawca** Pan/-inie posiada/posiada*
zadłużenie z tytułu uzyskanej poprzednio pożyczki. Potwierdzam możliwość/brak* możliwości dokonywania
potrąceń należnych rat pożyczki wraz z odsetkami z wynagrodzenia za pracę wnioskodawcy.

kwota pożyczki.....

odsetki.....

pierwsza rata plus odsetki.....

pozostałe raty.....

Potwierdzam, że **poręczyciel** Pan/-inie posiada/posiada*
możliwość/brak możliwości* do dokonywania potrąceń należnych rat pożyczki wraz z odsetkami
z wynagrodzenia za pracę w przypadku nie spłacania przez pożyczkobiorcę zadłużenia.

Potwierdzam, że **poręczyciel** Pan/-inie posiada/posiada*
możliwość/brak możliwości* do dokonywania potrąceń należnych rat pożyczki wraz z odsetkami
z wynagrodzenia za pracę w przypadku nie spłacania przez pożyczkobiorcę zadłużenia

Potwierdzam, że **poręczyciel** Pan/-inie posiada/posiada*
możliwość/brak możliwości* do dokonywania potrąceń należnych rat pożyczki wraz z odsetkami
z wynagrodzenia za pracę w przypadku nie spłacania przez pożyczkobiorcę zadłużenia.

*niepotrzebne skreślić

.....
*potwierdza Dział Finansów i Księgowości
data, pieczęć i podpis pracownika*

Decyzja Dyrektora Zespołu Żłobków m.st. Warszawy

Zatwierdzam wniosek,

Nie zatwierdzam wniosku

Uwagi i adnotacje:

.....
.....

Warszawa dnia,

.....
*pieczęć i podpis
Dyrektora Zespołu Żłobków m. st. Warszawy*

