

ELŐTERJESZTÉS

**Lajosmizse Város Önkormányzata
Képviselő-testületének
2010. január 20 -i ülésére**

Tárgy:	Megállapodás megkötése lakhatási program elindulása érdekében az Autonómia Alapítvánnyal és a Habitat for Humanity magyarországi szervezetével
Az előterjesztést készítette:	Dr. Adonyi Lajos - alpolgármester
Tárgyalásra és véleményezésre megkapta:	Egészségügyi Szociális és Sport Bizottság Pénzügyi Területfejlesztési és Közbeszerzési Bizottság
Törvényességi ellenőrzésre megkapta:	Muhariné Mayer Piroska aljegyző

**Kutasiné Nagy Katalin sk.
jegyző**

ELŐTERJESZTÉS
Lajosmizse Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2010. január 20- i ülésére

Tárgy: Megállapodás megkötése lakhatási program elindulása érdekében az Autonómia Alapítvánnyal és a Habitat for Humanity magyarországi szervezetével

Üsz: I/1497/1/ 2010.

Tisztelt Képviselő – testület!

Az Autonómia Alapítvány és a Habitat for Humanity magyarországi szervezete lakhatási programot kíván indítani Lajosmizsén alacsony jövedelmű családok lakáskörülményeinek javítása érdekében. A programban lehetőség nyílik házak komfortfokozatának emelésére, felújítására, vagy bővítésére, különös tekintettel a házak energiahasznosításának korszerűsítésére. A programot megvalósító szervezetek és az adományozók további célja a programmal, hogy a résztvevők pénzügyi készségei javuljanak, tájékozottabban és tudatosabban gazdálkodjanak a rendelkezésre álló bevételeikből és csökkenjen a kiszolgáltatottságuk a szegények pénzügyi instabilitásából hasznot húzó hitelezőktől.

A programban résztvevők úgy valósíthatják meg a házuk korszerűsítését, ha vállalják, hogy legalább 6, legfeljebb 18 hónapon keresztül takarékoskodnak. A résztvevők a saját bankszámlájukon összegyűjtött megtakarításaikhoz azzal megegyező összegű vissza nem térítendő támogatást kapnak, és kedvező feltételekkel igényelhetnek forintalapú hitelt a Mikrohitel Zrt. közreműködésével.

A program keretében az Autonómia Alapítvány nyomon követi a résztvevők vállalt megtakarításait, a családi háztartások pénzügyi stabilitását segítő ingyenes képzést és állandó helyi tanácsadói segítséget biztosít, és folyósítja a vissza nem térítendő kiegészítő támogatást. A Habitat for Humanity magyarországi szervezete a házak felújításának műszaki tervezéséhez, az energiahasznosítás korszerűsítéséhez, a felújítási munkák költségvetésének összeállításához és a kivitelezés minőségének ellenőrzéséhez nyújt ingyenes tanácsadást a program minden résztvevőjének. A Habitat for Humanity nemzetközi szervezete biztosítja a felújítási munkák megvalósításához szükséges hitel tőkéjét a programban érintett családok számára.

A program eddig három tolnai településen, Kisvejkén, Lengyelen és Tevelen, illetve az SOS Gyermekfalu Alapítvány utógondozottjainak körében indult el, Várpalotán novemberben kerül meghirdetésre, a program előkészítése folyamatban van további helyszíneken. A három tolnai településről elsőként jelentkezők közül tíz család kezdheti el a megtakarítást 2009 novemberében. A résztvevők számára komoly lehetőséget jelent a program, hiszen a szegénységi küszöb alatt élő többgyermekes családok otthonai jelentős felújításra, korszerűsítésre szorulnak ahhoz, hogy egészséges és biztonságos lakókörnyezetet biztosítsanak az ott élők számára. A résztvevők havonta 5.000 és 10.000 forint közötti összeg rendszeres megtakarítását vállalták 12-18 hónapon keresztül a kitűzött céljaik elérése érdekében. A családok a Habitat műszaki tanácsadója segítségével a következő beruházásokat tervezték a vissza nem térítendő támogatással kiegészített megtakarításaikból és a program keretében igényelt hitelből: tetőszerkezet felújítása, födém hőszigetelése, esőcsatorna

felszerelése, falak vízszigetelése, nyílászárók cseréje, vakolás, szigetelés, villanyvezetékek javítása, cserépkályha felújítása, központi fűtés kialakítása.

A program szakaszai:

- Előtakarékosság: a program résztvevőinek rendszeres havi megtakarítása saját folyószámlájukon 5.000 – 15.000 Ft közötti értékben, min. 6, max. 18 hónapon keresztül.
- Képzés: a program résztvevőinek gyakorlat-orientált képzése a háztartások pénzügyi stabilitása, és a résztvevők alapvető pénzügyi ismereteinek bővítése céljából és a lakásfenntartás energiatekarékosságának javítása céljából
- Kiegészítő támogatás folyósítása: vissza nem térítendő támogatás az előtakarékosági szakasz sikeres lezárását követően (kiegészítő támogatás összege=megtakarított összeg)
- Hitel folyósítása: az igényelhető hitel maximális összege=megtakarítás+kiegészítő támogatás összegének kétszerese. A kölcsönt a Mikrohitel Zrt. folyósítja. A hiteltőkét a Habitat for Humanity nemzetközi szervezete biztosítja. A hitel forint alapú, fix kamatozású.
- Lakáscélú beruházások megvalósulása (lakás- és házfelújítás, ill. bővítés) megvalósítása a Habitat műszaki segítségnyújtása és minőségellenőrzése mellett
- A program minden szakaszában a megvalósítás helyszínein folyamatos jelenléttel, tanácsadással segítik a résztvevőket és biztosítják a megvalósítók és kedvezményezettek közötti kapcsolatot a program helyi tanácsadói.

Az önkormányzati szerepvállalás:

A program sikeres megvalósításának alapvető feltétele az érintett település önkormányzatának együttműködése, és támogatása. **A program kizárólag azokon a településeken indítható, amelyek helyi önkormányzata a programot megvalósító szervezetekkel kötendő együttműködési megállapodás keretében elköteleződik az alábbi vállalások teljesítése mellett:**

- Az önkormányzat a településen kihelyezett hitelösszeg **30%-áig kezességvállalással vesz részt a hitel biztosításában**. Az önkormányzatnak a kockázatközösségben való részvétele a program megvalósíthatóságának alapvető feltétele. A hitel-garancia nyújtása a képviselőtestület határozata alapján történik, melyet közjegyzői okiratba foglalnak.
- Közreműködés a **résztvevők kiválasztásában**, a hitel-tanács döntésében.
- Közreműködés a program **helyi tanácsadójának foglalkoztatásában**, munkabérükhöz / megbízási díjukhoz hozzájárulás biztosítása a program 28 hónapja alatt. (A helyi tanácsadó foglalkoztatása megoldható közcélú foglalkoztatás keretében is.) A helyi Tanácsadó esetében ez nettó 70.000 Ft-ot jelentene havi szinten, a 2010. évtől.
- A felújított vagy **épített házak állapotának** fenntartása közös érdek. Ennek megvalósulását nemcsak a program munkatársai, hanem a helyi önkormányzat is **ellenőrzi** a program, és azt követően a hitel teljes futamideje (6 év) alatt.

Az önkormányzat további lehetséges szerepvállalása a programban:

- A programban résztvevő **családok legalább egy felnőtt tagjának foglalkoztatása** közmunka program keretében, ahol egyik szülő sem rendelkezik rendszeres munkajövedelemmel, vagy egyéb foglalkoztatási, felnőttoktatási programba való bevonása a program ideje alatt.

Az önkormányzati kezességvállalás összege:

A projektbe 15 család bevonása esetén, az átlagos megtakarítás, hitelkihelyezés és az önkormányzati kezességvállalás **maximális** összege lett számolva. Az alábbi számítás alapján a városban megvalósuló lakásfelújítások összértéke 13.500.000 Ft lenne.

Család	Saját megtakarítás	Kiegészítő támogatás	Hitel max. összege	A településen kihelyezett hitel összesen	Az önkormányzati kezességvállalás összege
1 család esetén	Átlagosan 10.000 Ft/ hó Átlagosan 15 hónap X 10.000 Ft = 150.000 Ft	150.000 Ft	600.000 Ft	15 család esetén X 600.000 Ft= 9.000.000 Ft	A kihelyezett hitel 30%-a 2.700.000 Ft , amelyre az Önkormányzatnak garanciát kell vállalnia. Ebből az összegből 270.000 Ft-ot (3%) kell feltölteni egy óvadéki számlára

Mivel a program megtakarítási időszaka 2010. januártól 2011. júliusig tartana, ezért ténylegesen a kezességvállalás összegére csak 2011-től lehet szükség a max. 6 éves hitel futamidő alatt. A kezességvállalás a 2010. évi költségvetést nem érinti.

Megvalósítási ütemterv:

- 2009. november - december: Toborzás, család kiválasztás, Habitat műszaki felmérése, tanácsadása a résztvevő családok számára
- 2010. január: megtakarítás időszaka megkezdése, 6-18 hónapon keresztül
- A megtakarítás időszaka alatt pénzügyi és energia megtakarítási képzés, tanácsadás a családok részére
- Hitelkihelyezés: 2011-től az egyéni megtakarítási programok sikeres lezárását követően
- Lakásfelújítások megvalósulása: 2011 év során (az egyéni megtakarítási programok megvalósulásának függvényében).

Az Önkormányzat jogászának észrevételei, a megállapodás – tervezet, továbbá a programleírás és az Önkormányzat kezességvállaló nyilatkozatának mintája az előterjesztés mellékletét képezik.

A partnerekkel kötendő megállapodás mintája is az előterjesztés melléklete.

Fentiekre tekintettel az alábbi határozat tervezetét terjesztem a Képviselő-testület elé:

/2010. (...) ÖH

Megállapodás megkötése lakhatási program elindulása érdekében az Autonómia Alapítvánnyal és a Habitat for Humanity magyarországi szervezetével

I. Határozat

1. Lajosmizse Város Önkormányzatának Képviselő-testülete elhatározza, hogy részt kíván venni az **Autonómia Alapítvány és a Habitat for Humanity** által kidolgozott lakás-felújítási / bővítési programban
2. Lajosmizse Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert a programot megvalósító szervezetekkel az **együttműködési megállapodás megkötésére és a kezességvállaló nyilatkozat aláírására.**
3. Lajosmizse Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert az **óvadéki számla** szerződésszerű feltöltésére

Felelős: Képviselő-testület

Határidő: 2010. január 20.

Lajosmizse 2010. január 15.

Dr. Adonyi Lajos sk.
alpolgármester



Előterjesztés 1.sz. melléklete

Lajosmizse Város Önkormányzata
6050 Lajosmizse, Városház tér 1.

Tel/Fax:76/457-575. / 129.

E-mail: lajosmizse@lajosmizse.hu

Tárgy: Észrevételeim Lajosmizse Város Önkormányzata Képviselő-testülete által tárgyalt „Megállapodás megkötése lakhatási program elindulása érdekében az Autonómia Alapítvánnyal és a Habitat for Humanity magyarországi szervezetével „ című napirendhez

A szerződés **1.4.** pontját egy mondat kiegészítésével javaslom elfogadni: Amennyiben az önkormányzatnak **kétsége** merül fel a programban részt vevő kiválasztott család fizetési képességével, vagy hajlandóságával kapcsolatosan, s ezt jelzi a felek mindegyikének, akkor a Mikorhitel a hitelkérelmet köteles elutasítani.

A 3.1.2. pont súlyos **kötelezettség** az önkormányzat részére. Meg kell nézni, hogy összhangban van-e a helyi rendelettel.

A 3.1.3 pont véleményem szerint **nem vállalható**

A határozatban ki kell térni arra, hogy a polgármestert felhatalmazza a képviselő-testület a 3.2.2. pontban írt **óvadéki számla** szerződésszerű feltöltésére.

A 4.3. pont újratárgyalandó a **határidők** miatt.

Az 5.3. pont nem vállalható a testületi **jegyzőkönyvek** kötelező nyilvánossága miatt.

A 9.1. pontot kiegészíteni javaslom: , valamint az önkormányzat tekintetében az **önkormányzatiság** alapelveire, a helyi **önkormányzás** általános szabályaira

Kecskemét, 2010. január 14.

.....

Dr. Szeberényi Gyula Tamás sk.

ügyvéd

Együttműködési Megállapodás Önkormányzatokkal

amely létrejött

- (1) a **HFH International Hungary Szolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság**, a Habitat for Humanity magyarországi szervezete (székhely: 1062 Budapest, Podmaniczky u. 91. fsz. 1.; cégjegyzékszám: 01-09-921436) (a továbbiakban: „**HFH**”),
- (2) az **AUTONÓMIA ALAPÍTVÁNY** (székhely: 1137 Budapest, Pozsonyi út 14; cégjegyzékszám: Pk.62.485) (a továbbiakban: „**AUTONÓMIA**”),
- (3) a **MIKROHITEL Gazdaságfejlesztő Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1137 Budapest, Pozsonyi út 14; cégjegyzékszám: 01-10-045032) (a továbbiakban: „**MIKROHITEL**”), valamint
- (4) **LAJOSMIZSE VÁROS ÖNKORMÁNYZATA** (székhely:.....) (a továbbiakban: „**ÖNKORMÁNYZAT**”),

(a továbbiakban külön-külön mindegyikük „**Fél**”, valamint együttesen: „**Felek**”) között az alulírott napon, az alábbi feltételek szerint.

MIVEL

- (A) A HFH az alapító okiratában megjelölt célok megvalósítása érdekében az arra rászoruló, saját erejükből, a hazai lakáspiaci feltételek mellett lakáshoz jutni nem tudó családoknak pénzügyi és egyéb segítséget nyújt.
- (B) AUTONÓMIA, HFH és MIKROHITEL együttműködve, az Open Society Institute és a Levi Strauss Alapítvány támogatásával kíván megvalósítani egy lakhatási programot. A program célja, hogy alacsony jövedelmű, vagyonnal nem rendelkező családok illetve fiatal felnőttek lakhatási körülményein javítson, így házak felújítását, bővítését, illetve vásárlását vissza nem térítendő támogatás nyújtásával illetve kedvező feltételekkel igénybe vehető hitel nyújtásával lehetővé tegye, valamint, hogy a résztvevők pénzügyi ismereteit javítsa, valamint a háztartási költségvetés stabilizálásához szükséges készségeiket javítsa. („**Program**”)
- (C) A Program tervezett futamideje 96 hónap.
- (D) A HFH az ÖNKORMÁNYZAT területén ingatlannal rendelkező, vagy önkormányzati ingatlant bérlő, ingatlant szerezni, felújítani vagy bővíteni kívánó személyek részvételével kívánja megvalósítani a Programot.
- (E) A HFH és az AUTONÓMIA – a Program keretében támogatásban részesülő családok (a továbbiakban: „**Támogatott Családok**”) lakáscélú beruházásainak megvalósítását a Programban a MIKROHITEL mint pénzügyi lebonyolító és az ÖNKORMÁNYZAT közreműködésével és támogatásával kívánja megvalósítani.
- (F) ÖNKORMÁNYZAT megismerte a Programot a jelen Megállapodás 1. sz. mellékletét képező programleírás („**Programleírás**”) alapján és hozzá kíván járulni annak megvalósításához.
- (G) Felek megállapítják, hogy a program megvalósításának előfeltétele, hogy a folyósított kölcsön visszafizetésére ÖNKORMÁNYZAT megfelelő garanciát nyújtson MIKROHITEL részére.

- (H) A Felek az ÖNKORMÁNYZAT Programban való részvételének feltételeit, valamint az azzal kapcsolatos kérdéseket szerződésben kívánják rögzíteni.

EZÉRT, az itt foglalt tényállítások és kölcsönös ígérek figyelembevételével a Felek az alábbiakban egyeznek meg:

1 Az együttműködés alapelvei

- 1.1** Felek megállapodnak, hogy a Program megvalósítása során kölcsönösen együttműködnek.
- 1.2** Felek kijelentik, hogy a Programot és annak feltételeit megvitatták, és ez alapján ÖNKORMÁNYZAT kijelenti, hogy a Programot és annak részleteit ismeri, annak feltételeivel egyetért, és azt támogatni kívánja.
- 1.3** Felek megállapodnak, hogy a Programban résztvevő Támogatott Családok kiválasztása AUTONÓMIA, HFH ÉS MIKROHITEL feladata. A kiválasztásban ÖNKORMÁNYZAT is jogosult részt venni, családokat ajánlani valamint a kiválasztott családokkal kapcsolatosan véleményt nyilvánítani, és a résztvevők végleges listáját jóváhagyni.
- 1.4** Felek megállapodnak abban, hogy a megtakarítási időszakot sikeresen befejező Támogatott Családok hitelkérelmének bírálata a MIKROHITEL feladata. MIKROHITEL döntését az ÖNKORMÁNYZATTAL és a Helyi Tanácsadóval konzultálva hozza meg.

2 A Program megvalósítóinak főbb kötelezettségei

- 2.1** AUTONÓMIA vállalja, hogy a jelen Megállapodás keretében:
 - 2.1.1** előkészíti a Program megvalósítását,
 - 2.1.2** programfelelőst jelöl ki a Program elindulását követően, irányítja a Program megvalósítását,
 - 2.1.3** a Támogatott Családok megtakarítását a Programleírás szerint megszervezi és lebonyolítja,
 - 2.1.4** gondoskodik a Támogatott Családok pénzügyi képzéséről,
 - 2.1.5** a pénzügyi képzést és a megtakarítási időszakot megfelelően teljesítő Támogatott Családok részére külön megállapodásban foglaltak szerint kiegészítő támogatást biztosít,
 - 2.1.6** a Programban részt vevő Támogatott Családok lakáscélú beruházásának megvalósítása idején koordinációs szerepet tölt be a Felek között,
 - 2.1.7** a Program megvalósításában együttműködik a Felekkel,
 - 2.1.8** koordinálja és ellenőrzi a Helyi Tanácsadó feladatvégzését.
- 2.2** HFH vállalja, hogy a jelen Megállapodás keretében
 - 2.2.1** részt vesz a Program tervezésében és előkészítésében,
 - 2.2.2** vállalja a Program keretében tervezett beruházások megvalósításának minőségbiztosítását, segíti a Támogatott Családok ingatlan-felújítási munkálatait, vagy ingatlan-vásárlását a Programleírásban foglaltak szerint,
 - 2.2.3** biztosítja a Támogatott Családok részére folyósítandó hitel tőkéjét a MIKROHITEL-lel kötendő külön megállapodás keretében.

2.3 MIKROHITEL vállalja, hogy a jelen Megállapodás keretében

- 2.3.1** a hitelbírálaton megfelelt Támogatott Családok részére a Program keretében folyósítja a lakásfelújításhoz vagy vásárláshoz szükséges kölcsönt,
- 2.3.2** a 2.3.1 pont szerint folyósított kölcsön adósságkezelését végzi,
- 2.3.3** negyedévente tájékoztatja ÖNKORMÁNYZAT-ot az általa a Támogatott Családoknak nyújtott kölcsönök összegéről és folyamatosan tájékoztatja ÖNKORMÁNYZATot, amennyiben valamely Támogatott Család adósságtörlesztésével késedelembe esik,
- 2.3.4** az ÖNKORMÁNYZAT által a jelen Megállapodás 3.2 pontjában vállalt garanciát minden egyes Támogatott Családdal kötött kölcsönszerződés esetében csak abban az esetben veszi igénybe, amennyiben az adott Támogatott Családdal megkötött kölcsönszerződés alapján a Támogatott Család a kölcsön törlesztésével 60 napot meghaladóan késedelembe esik,
- 2.3.5** amennyiben az ÖNKORMÁNYZAT által nyújtott garancia igénybevételét követően a Támogatott Család MIKROHITEL részére az igénybevett kölcsönt teljes egészében vagy olyan mértékben törleszti, hogy a garancia igénybevétele már nem szükséges, MIKROHITEL Önkormányzat részére 8 napon belül megfizeti az ennek következtében ÖNKORMÁNYZATot megillető összeget.

3 ÖNKORMÁNYZAT kötelezettségei

3.1 Együttműködési kötelezettségek

- 3.1.1** ÖNKORMÁNYZAT vállalja, hogy a Program megvalósítása során a többi Féllel együttműködik, tevékenységüket a jelen Megállapodás keretei között támogatja.
- 3.1.2** ÖNKORMÁNYZAT vállalja, hogy amennyiben a Támogatott Család által felújítani kívánt ingatlan ÖNKORMÁNYZAT tulajdonában van, a Támogatott Családdal az ingatlanra hosszú távú [legalább 5 éves időtartamú, vagy, amennyiben az hosszabb, legalább az igénybevett hitel futamidejére érvényes] bérleti vagy más, a lakás használatára feljogosító szerződést köt, és ennek keretében a Program keretében megvalósított felújítás bekerülési összegét a bérleti díjba beszámítja, vagy a bérelt lakás tulajdonjogának Támogatott Család vagy annak egy tagja részére történő átruházásáról a Támogatott Családdal megállapodik.
- 3.1.3** ÖNKORMÁNYZAT vállalja, hogy a Támogatott Családok esetében családonként legalább egy nagykorú családtag részére közmunka program keretében munkalehetőséget biztosít, ahol egyik nagykorú családtag sem rendelkezik rendszeres jövedelemmel, vagy egyéb foglalkoztatási vagy felnőttoktatási programba történő bevonásáról gondoskodik, amennyiben erre jogszabály lehetőséget biztosít.

3.2 Pénzügyi kötelezettségvállalás

- 3.2.1** ÖNKORMÁNYZAT kijelenti, hogy a Program megvalósításának érdekében MIKROHITEL javára garanciát fog nyújtani a MIKROHITEL által a Támogatott Családok részére nyújtott kölcsön visszafizetésére, és ennek érdekében a Támogatott Családok részére a MIKROHITEL által nyújtott kölcsönök összesített összegének 30%-a erejéig a sortartás kifogásának teljes körű kizárásával – a

jelen Megállapodással a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 274. § (2) bekezdés a) pontjára tekintettel a jelen megállapodás 2. sz. Mellékletében rögzített nyilatkozat aláírásával készfizető kezességet nyújt. Az ÖNKORMÁNYZAT kezesi kötelezettsége a Támogatott Családok és a MIKROHITEL között megkötendő kölcsönszerződések szerinti fizetési kötelezettségeihez igazodik, felelőssége az esetleges jogérvényesítési költségekre csak akkor terjed ki, ha a jogérvényesítés előtt teljesítésre felszólították.

- 3.2.2** ÖNKORMÁNYZAT vállalja, hogy a 3.2.1 pont szerinti kezességi kötelezettségének biztosítékaul saját forrásából óvadékot nyújt („Óvadék”). Az Óvadékot ÖNKORMÁNYZAT külön óvadéki szerződés alapján nyújtja. Az Óvadék mértéke a MIKROHITEL által a jelen Megállapodás 2.3.1 pontja alapján nyújtott kölcsönök mindenkor együttes összege 3%-ának megfelelő összeg. ÖNKORMÁNYZAT vállalja, hogy az Óvadéki számla megnyitását követő 5 napon belül írásban értesíti a MIKROHITELt és a számla felett MIKROHITEL részére inkasszó jogot biztosít.
- 3.2.3** ÖNKORMÁNYZAT az Óvadék összegét a Támogatott Családoknak nyújtott kölcsön folyósítását követő tizenöt napon belül helyezi el az Óvadéki számlán. ÖNKORMÁNYZAT köteles valamennyi lehívást követően haladéktalanul a MIKROHITEL által a 2.3.1 pont alapján nyújtott kölcsönök összegének 3 százaléka kiegészíteni.
- 3.2.4** Az ÖNKORMÁNYZAT a 3.2.1 pont szerint beálló esetleges fizetési kötelezettségeit a MIKROHITEL első írásbeli felszólítására, a jelen Megállapodás 4. mellékletében megjelölt dokumentumok egyidejű benyújtása esetén az abban megjelölt bankszámlaszámra való átutalással, az írásbeli felszólítás kézhezvételétől számított nyolc naptári napon belül teljesíti. ÖNKORMÁNYZAT kijelenti, hogy tisztában van azzal, hogy a Program megvalósítása során a Támogatott Családok részére történő kölcsön folyósításához szükséges összeget HFH bocsátja MIKROHITEL rendelkezésére. ÖNKORMÁNYZAT jelen Megállapodás aláírásával tudomásul veszi, hogy MIKROHITEL a részére ÖNKORMÁNYZAT által nyújtott biztosítéki követelést a kölcsön fedezetéül HFH részére engedményezi.
- 3.2.5** ÖNKORMÁNYZAT a jelen Megállapodás szerinti kötelezettségeinek elvállalásáról – így különösen a készfizető kezesség vállalásáról – köteles képviselő-testület által meghozott határozatban dönteni, és a határozatot közjegyzői okiratba foglalni.
- 3.2.6** ÖNKORMÁNYZAT vállalja, hogy a fenti 3.2.2 pontban megjelölt számla megnyitásával és fenntartásával kapcsolatosan jelen Megállapodás aláírását követően mielőbb külön szerződést köt a számlavezető bankkal.

4 Helyi tanácsadó kiválasztása

- 4.1** ÖNKORMÁNYZAT és AUTONÓMIA kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Megállapodás aláírását követő 8 napon belül közös megállapodással kijelölik a Program megvalósításában részt vevő helyi tanácsadót („**Helyi Tanácsadó**”).

4.2 A Helyi Tanácsadó az alábbi feladatokat látja el:

- 4.2.1** biztosítja a program nyilvánosságát, résztvevőket toboroz, tájékoztatja és előszűri a jelentkezőket;
- 4.2.2** szerepet vállal a Program résztvevőinek kiválasztásában;
- 4.2.3** folyamatos jelenléttel személyes támogatást biztosít a Támogatott Családoknak a megtakarítási időszakban;
- 4.2.4** segíti az AUTONÓMIA programfelelőseit a pénzügyi képzés megszervezésében és a tréningeket a lebonyolításban;
- 4.2.5** nyomon követi a megtakarítás, a kiegészítő támogatás és a kölcsön összegének szerződés szerinti felhasználását;
- 4.2.6** támogatja MIKROHITEL-t a kölcsön törlesztésének követésével és HFH-t a munkálatok folyamatos nyomon követésével.

4.3 ÖNKORMÁNYZAT és AUTONÓMIA együttesen állják a Helyi Tanácsadó foglalkoztatásával járó költségeket, ennek keretében ÖNKORMÁNYZAT vállalja, hogy AUTONÓMIÁVAL egyetértésben kijelölt Helyi Tanácsadó munkabérének illetve megbízási díjának legalább 50%-át biztosítja 2010. január 1-jét követően. AUTONÓMIA vállalja, hogy 2009. december 1.-jétől december 31.-ig a Helyi Tanácsadó megbízási díját 100%-ban biztosítja, majd 2010. január 1.-jét követően a Helyi Tanácsadó foglalkoztatásának költségéhez hozzájárul.

4.4 A Helyi Tanácsadó tevékenységének időtartama a Program megvalósításának megkezdésétől (jelen Megállapodás aláírásától) számított 28 hónap (de minimum a településen bevont összes Támogatott megtakarítási programjának befejezését követő hatodik hónapig).

5 Védjegy- és névhasználat

5.1 A Felek tudomásul veszik, hogy a jelen Megállapodás alapján egyik Fél védjegye, logója, törvényi védelemben részesülő egyéb szellemi tulajdona (a továbbiakban: „**Védjegy**”) sem kerül a másik Fél részére átruházásra. A HFH tájékoztatja az ÖNKORMÁNYZATOT, hogy a HFH logo és szövédjegy, valamint nemzetközi védjegy oltalom alatt áll, és mint ilyen a jelen 5. pont alkalmazásában Védjegynek minősül.

5.2 Egyik Fél sem jogosult a másik Fél Védjegyét a Védjegy jogosultjának erre vonatkozó előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a sajtóban, illetve nyilvánosság előtt (fel)használni.

5.3 Az 5.1 pontban foglaltakon túlmenően, az ÖNKORMÁNYZAT kötelezettséget vállal arra, hogy bármely olyan sajtóanyagot, illetőleg nyilvánosságra hozandó egyéb anyagot, amelyben a „HFH”, illetve a „Habitat for Humanity” szó (kifejezés) szerepel, az anyag továbbítását vagy felhasználását megelőzően annak jóváhagyása végett HFH részére bemutatja.

5.4 A Felek kötelezettséget vállalnak továbbá arra, hogy egymás Védjegyét kizárólag a jelen 5. pontban foglaltak szerint, a Védjegy-jogosult Fél által rendelkezésére bocsátott formában, bármiféle változtatás, illetőleg a Védjegyhez fűződő jogosultságok, érdekek valamint a Védjegyek hírnevének és presztízsének sérelme nélkül használják fel. Tilos

továbbá a másik Fél Védjegyét harmadik személy részére értékesíteni, használatba adni, egyéb módon átruházni, illetőleg egyébként a jelen Megállapodással összeegyeztethetetlen módon felhasználni.

6 A Felek nyilatkozatai

A Felek kijelentik, hogy

- 6.1** a jelen Megállapodás aláírására és teljesítésére teljes jogkörrel rendelkeznek és nincs tudomásuk olyan tényről vagy körülményről, amely a Megállapodás érvényességét vagy hatályát részben vagy egészben érinthetné;
- 6.2** csőd-, felszámolási vagy végelszámolási illetve vagyonrendezési eljárás hatálya alatt nem állnak;
- 6.3** a jelen Megállapodásban foglalt kötelezettségeket és korlátozásokat önként vállalták.

7 A Megállapodás hatályba lépése és megszűnése

- 7.1** Jelen Megállapodás aláírását követően azon a napon lép hatályba, amikor ÖNKORMÁNYZAT eleget tesz a jelen Megállapodás 3.2.5 pontjában vállalt kötelezettségeinek.
- 7.2** A jelen Megállapodás hatályba lépésének a feltétele, hogy azt a Habitat for Humanity Magyarország Nonprofit Kft. (székhely: 1062 Budapest, Podmaniczky u 91.fsz. 1.), a HFH egyedüli tagja jóváhagyja.
- 7.3** A Megállapodás megszűnik, ha:
 - 7.3.1** a Támogatott Családok részére nyújtott kölcsönök szerződészerűen visszafizetésre kerülnek;
 - 7.3.2** a Megállapodást valamelyik Fél felmondja; vagy
 - 7.3.3** a Felek a Megállapodást írásban közös megegyezéssel megszüntetik.
- 7.4** HFH vagy AUTONÓMIA a jelen Megállapodást felmondás útján, 30 napos felmondási idővel megszüntetheti, ha:
 - 7.4.1** ÖNKORMÁNYZAT fizetéseképtelenné vált, vagy vagyonrendezési eljárást kezdeményeztek ellene.
 - 7.4.2** ÖNKORMÁNYZAT bármely jelen Megállapodásból eredő kötelezettségének teljesítése tekintetében egyéb súlyos szerződésszegést követ el, és azt – amennyiben a kötelezettségszegés orvosolható – 15 napon belül nem orvosolja.
- 7.5** ÖNKORMÁNYZAT a jelen Megállapodást 30 napos felmondási idővel megszüntetheti, ha a program megvalósítása során a jelen Megállapodás 2.1.3, 2.1.4, 2.1.5., 2.2.2 vagy 2.3.1 vállalt kötelezettségeit valamely Fél súlyosan megszegi.
- 7.6** A Megállapodás felmondása nem érinti a Felek szerződésszegéssel kapcsolatos egyéb igényeit, ideértve különösen a kártérítéshez való jogot.

8 Kártérítési felelősség

A Felek a Polgári Törvénykönyvben meghatározott teljes kártérítési felelősséggel tartoznak a jelen Megállapodás vagy valamely vonatkozó jogszabály megszegésével a másik Félnek okozott károkért, ideértve különösen azokat a károkat, kiadásokat és költségeket, amelyek abból erednek, hogy

8.1 a Fél – szándékosan vagy súlyos gondatlanságból – valótlan tartalmú nyilatkozatot tett vagy valótlan tartalmú tájékoztatást adott a Megállapodás teljesítésével kapcsolatban;

8.2 a Fél megszegte a jelen Megállapodással kapcsolatos kötelezettségét, és emiatt a másik Félnek bármely harmadik személy részére kártérítést vagy más kifizetést kellett teljesítenie, ideértve azt az esetet is, ha a másik Fél bármely hatóság határozata alapján kényszerül bírság megfizetésére vagy más szankció teljesítésére.

9 Vegyes rendelkezések

9.1 Felek rögzítik, hogy a jelen Megállapodás teljesítése során figyelemmel lesznek a többi Fél alapító okiratában rögzített alapelveire, értékeire és küldetésére.

9.2 Jelen Megállapodás kizárólag a Felek egyhangú hozzájárulásával, írásban módosítható.

9.3 A Felek a jelen Megállapodással összefüggő információkat üzleti titoknak tekintik, azokat bizalmasan kezelik és kötelezettséget vállalnak, hogy azokat a másik Fél hozzájárulása nélkül nem hozzák nyilvánosságra, és harmadik személyekkel nem közlik, kivéve a jogszabályon, valamint hatóság vagy bírósági határozaton alapuló információszolgáltatást.

9.4 Egyik Fél sem jogosult a jelen Megállapodásból eredő jogait és kötelezettségeit más személyre – részben vagy egészben – átruházni.

9.5 Amennyiben a jelen Megállapodás egyes rendelkezései részben vagy egészben érvénytelenek lennének vagy érvénytelenné válnának, vagy a jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdés merülne fel, úgy ez az egyéb rendelkezések érvényességét nem érinti. Az érvénytelen rendelkezés helyébe olyan rendelkezés lép, mely megfelel az érvénytelen rendelkezés céljának és értelmének. Nem szabályozott kérdés esetén azon rendelkezés tekintendő irányadónak, amely megfelel annak, amiben a Felek jelen Megállapodás célját és értelmét szem előtt tartva akkor állapodtak volna, ha a szabályozandó kérdést előre ismerik.

9.6 A Felek a jelen Megállapodás teljesítése során felmerülő vagy ahhoz kapcsolódó bármely jogvitát elsősorban tárgyalásos úton igyekeznek megoldani. Amennyiben a jogvita tárgyalásos úton nem oldható meg, a Felek a jogvita elbírálására – a mindenkor hatályos hatásköri szabályok figyelembe vételével – a Pesti Központi Kerületi Bíróság vagy a Fővárosi Bíróság illetékességét kötik ki.

9.7 A jelen Megállapodásra és annak értelmezésére a Polgári Törvénykönyv rendelkezései, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok irányadók.

A szerződő Felek jelen Megállapodást, mint akaratukkal mindenben egyezőt az alulírott napon és helyen elolvasás és közös értelmezés után jóváhagyólag aláírtak.

Budapest, 2009. augusztus 28..

**A HFH International Hungary Szolgáltató
Nonprofit KFT. nevében**

Aláírás:

Név:: Sűmeghy György

Beosztás: igazgató

Az Autonómia Alapítvány nevében

Aláírás:

Név: Csongor Anna

Beosztás: igazgató

A MIKROHITEL Zrt. nevében

Aláírás:

Név: Winkler Gábor

Beosztás: ügyvezető igazgató

**LAJOSMIZSE VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
névében**

Aláírás:

Név: Basky András

Beosztás: polgármester

Programleírás

A lakhatási program az Autonómia Alapítvány, a Habitat for Humanity és a Mikrohitel Zrt. együttműködésében valósul meg a Soros Economic Development Fund, és a Levi Strauss Alapítvány támogatásával.

1. A program célja

- Legalább 100 alacsony jövedelmű, vagyonnal nem rendelkező család, illetve fiatal felnőtt lakhatási körülményein javítani. E cél érdekében a programban lehetőség nyílik az alacsony komfortfokozatú házak minőségének javítására, a házak felújítására, bővítésére, vagy lakásvásárlásra.
- A programban résztvevő családok és fiatal felnőttek pénzügyi ismereteinek javítása és a háztartások költségvetésének stabilizálását támogató készségek elsajátítása gyakorlat-orientált képzés és a rendszeres megtakarítások tapasztalatai révén.

2. A program célcsoportja

- Alacsony jövedelmű családok, amelyek számára nem hozzáférhetők a kereskedelmi bankok hiteltermékei, ingtag anyagi helyzetük és az alapvető pénzügyi ismeretek hiánya miatt pedig gyakran kárvallottjai a nyereszkes hitelezőknek, uzsorásoknak;
- Gyermekevédelmi szakellátásból nagykorúként kikerült fiatal felnőttek, akik az állam által biztosított otthonteremtési támogatás összegéből nem tudják megfelelően rendezni lakáshelyzetüket, és nem rendelkeznek pénzügyi ismeretekkel, háztartás-vezetési gyakorlattal és támogató családi háttérrel önálló életkezdésükhöz.

3. A program támogatói

A program a Levi Strauss Alapítvány és az Open Society Institute támogatásával valósul meg. A program teljes költségvetése 300.000 USD (megközelítőleg 57 millió forint). A program résztvevői által felhasználható hitel tőkéjét a Habitat for Humanity nemzetközi szervezete biztosítja, amelynek kerete 52 millió forint.

4. A program futamideje

A program futamideje megközelítőleg három év, kezdete: 2009. június. A programban való részvételre jelentkezéseket 2009. május és november közötti időszakban tudunk fogadni. A program befejezésének tervezett ideje: 2011. szeptember.

5. A program tevékenységek

A program megvalósítása minden érintett településen a megvalósító szervezetek és a helyi önkormányzat szoros együttműködésében történik.

A program a következő szakaszokból áll:

- előtakarékosság: a program résztvevőinek rendszeres havi megtakarítása
- képzés: a program résztvevőinek gyakorlat-orientált képzése a háztartások pénzügyi stabilitása, és a résztvevők alapvető pénzügyi ismereteinek bővítése céljából

- kiegészítő támogatás folyósítása: vissza nem térítendő támogatás a megtakarítási szakasz sikeres lezárását követően
 - hitel folyósítása
 - lakáscélú beruházások (lakás- és házfelújítás, bővítés, ill. vásárlás) megvalósítása
- A program minden szakaszában folyamatos jelenléttel, tanácsadással, mentorálással segíti a résztvevőket minden helyszínen a program helyi tanácsadója.

A programban való részvétel egy konkrét „vagyonai cél” elérésére irányul. A megtakarítás, kiegészítő támogatás és hitelösszeg felhasználásával elérni kívánt vagyonai cél minden esetben a jelentkező és családtagjai lakáskörülményeinek javításához kapcsolódó beruházás lehet:

- Lakás- és házfelújítás,
- Lakás- és házbővítés,
- Lakás- és házvásárlás.

A program keretében a beruházások kivitelezése több forrásra támaszkodik:

- A programban résztvevők saját megtakarítása;
- A megtakarítást kiegészítő támogatás (összege megegyezik a megtakarítás összegével);
- Hitel, aminek maximális kerete résztvevőnként a megtakarítás és támogatás összegének kétszerese (azaz egy megtakarított forint esetében a hitellehetőség négy forint);
- Az együttműködő önkormányzat által nyújtott lakáscélú támogatás (opcionális);
- Otthonteremtési támogatás (opcionális).

A források kiegészítik egymást, így – az önkormányzati támogatás és az otthonteremtési támogatás kivételével – mindegyik bevonása kötelező a kitűzött lakhatási cél eléréséhez.

6. A programtevékenységek ütemezése

A program megvalósítása 2009 júniusában indulhat el egy-egy helyszínen azt követően, hogy a megvalósító szervezetek és az érintett önkormányzat megkötötte az együttműködési megállapodást és megtörtént a helyi tanácsadók kiválasztása.

- Megtakarítási időszak (a megtakarítás kezdete és vége résztvevőnként változik): 2009. június – 2011. június között résztvevőnként minimum 6 hónap, maximum 18 hónap.
- Pénzügyi és háztartási költségvetési ismeretekre képzés megvalósítása (résztvevőnként összesen legalább 12 óra min. 4 alkalommal): 2009. július – 2010. december
- Helyi tanácsadók tanácsadói, családgondozói tevékenysége a megtakarítási időszakban és a kivitelezési munkák idején: 2009. június - 2011. szeptember
- Lakás- és házfelújítási munkák kivitelezése (a munkák kezdete és időtartama résztvevőnként változik a megtakarítás kezdeti időpontjának, időtartamának és a beruházás jellegének függvényében): 2010. január – 2011. szeptember
- Hitel visszafizetési periódus (a hitelfelvétel időpontja, és a hitel futamideje résztvevőnként változó, azonban nem lehet hosszabb 72 hónapnál): 2010.január – 2017. július

7. A megvalósító szervezetek

A programot az Autonómia Alapítvány és a Habitat for Humanity Magyarország valósítja meg. A program keretében biztosított hitel folyósítását és kezelését a Mikrohitel Zrt. végzi.

Autonómia Alapítvány

Az Autonómia Alapítvány bonyolítja a program előkészítését (projektdokumentáció elkészítése, a program támogatóival való kommunikáció, program megvalósítók közötti koordináció, önkormányzatokkal együttműködés kialakítása, helyi tanácsadók felkészítése). A program elindulását követően az Autonómia Alapítvány programfelelőse irányítja a programtevékenységeket és felel a programnak a megvalósító szervezetek által jóváhagyott tervek szerinti végrehajtásáért a megtakarítási időszakban (programindítás, résztvevők toborzása, jelentkezések feldolgozása, kiválasztás lebonyolítása, szerződéskötés, megtakarítások nyomonkövetése, helyi tanácsadók munkájának irányítása és minőségbiztosítása, résztvevők képzésének lebonyolítása, kiegészítő támogatás folyósítása). A résztvevők vagyoni céljaként megjelölt lakáscélú beruházás megvalósításának idején koordinációs szerepet tölt be a megvalósításban résztvevő szervezetek között (hiteligénylések bírálatának folyamata, hitelszerződések előkészítése, kivitelezés megvalósulásának monitorozása, hiteltörlesztés ellenőrzése a folyósítást követő hónapokban), együttműködik a hitelt folyósító Mikrohitel Zrt.-vel és a kivitelezést irányító Habitattal, koordinálja és ellenőrzi a helyi tanácsadók feladatvégzését.

Az Autonómia Alapítvány programban érintett munkatársai:

Csongor Anna igazgató,

Szendrey Orsolya programfelelős,

Béres Tibor, program tanácsadó,

Vankó Annamária, programasszisztens,

Az Autonómia Alapítványról bővebb információ: www.autonomia.hu

Telefonszám: (06-)1-237-6020, -23; e-mail: autonomia@autonomia.hu

Habitat for Humanity

A Habitat for Humanity magyarországi szervezete részt vesz a program tervezésében és előkészítésében és az előtakarékosági időszak sikeres lezárását követően az ingatlan-felújítási munkák irányítójaként biztosítja a résztvevők által a programban tervezett beruházások megvalósulását (műszaki felmérés, műszaki tanácsadás, energiagazdálkodás hatékonyságának javításáról képzés biztosítása a résztvevőknek, a kivitelezés minőségellenőrzése). Továbbá a résztvevők számára elérhető hitelhez a kb. 52 millió forintnyi tőkét a Habitat for Humanity nemzetközi szervezete bocsátja a Mikrohitel Zrt. rendelkezésére.

A Habitat for Humanity magyarországi szervezete részéről a program megvalósításban részt vesznek:

Sümeghy György igazgató,

Bajor Tamás pénzügyi vezető,

Daniel van der Lek, főmérnök, programfelelős

A Habitat for Humanity magyarországi szervezetéről bővebb információ: www.habitat.hu

Telefonszám: (06-)1-354-1084; e-mail: habitat@habitat.hu

Mikrohitel Zrt.

A Mikrohitel Zrt. folyósítja a lakásfelújításhoz és vásárláshoz szükséges hitelt a program résztvevői számára és végzi az adósság kezelését.

Winkler Gábor vezérigazgató.

A Mikrohitel Zrt.-ről bővebb információ: <http://mikrohitelrt.hu/>

Telefonszám: (06-)1- 270-3478; e-mail:mikrohitelrt@mikrohitelrt.hu

Helyi tanácsadók

A programban érintett településeken helyi tanácsadók végzik a program nyilvánosságának biztosítását, a résztvevők toborzását, jelentkezők tájékoztatását, és előszűrését. A tanácsadók szerepet vállalnak a program résztvevőinek kiválasztásában és folyamatos jelenlétükkel személyes támogatást biztosítanak a résztvevő családoknak a megtakarítási időszakban. Nyomonkövetik a megtakarítás, a kiegészítő támogatás és a hitel összegének szerződés szerinti felhasználását. Támogatják az adósságkezelést végző Mikrohitel Zrt.-t a hiteltörlesztés követésében való személyes közreműködésükkel és a beruházásokat kivitelező Habitatot a munkálatok folyamatos nyomonkövetésével. A helyi tanácsadókat az Autonómia Alapítvány programfelelőse az érintett helyi önkormányzatokkal együtt választja ki és foglalkoztatja.

Önkormányzati szerepvállalás

A program sikeres megvalósításának alapvető feltétele az érintett település önkormányzatának együttműködése, és támogatása. Az alábbiakban ismertetett önkormányzati szerepvállalás szükséges, illetve lehetséges a programban a településről résztvevő családok számától és a település helyzetétől függően. A program kizárólag azokon a településeken indítható, amelyek helyi önkormányzata a programot megvalósító szervezetekkel kötendő együttműködési megállapodás keretében elköteleződik az alábbi vállalások teljesítése mellett:

- Az önkormányzat a településen kihelyezett hitelösszeg 30%-áig kezességvállalással vesz részt a hitel biztosításában. Az önkormányzatnak a kockázatközösségben való részvétele a program megvalósíthatóságának alapvető feltétele. A hitel-garancia nyújtása a képviselőtestület határozata alapján történik, melyet közjegyzői okiratba foglalnak.
- A kezességvállalás nyilatkozatba foglalásán túl az önkormányzat a településen kihelyezett hitelösszeg 3%-nak megfelelő mértékű óvadékot nyújt, amit az elkülönített bankszámlán fokozatosan tölt fel a hitelek kihelyezésének folyamatában.
- Közreműködés a résztvevők kiválasztásában, a hitel-tanács döntésében.
- Közreműködés a program helyi tanácsadójának (szociális munkás) foglalkoztatásában, munkabérükhöz/megbízási díjukhoz hozzájárulás biztosítása a program 28 hónapja alatt.
- A felújított vagy épített házak állapotának fenntartása közös érdek. Ennek megvalósulását nemcsak a program munkatársai, hanem a helyi önkormányzat is ellenőrzi a program, és azt követően a hitel teljes futamideje (6 év) alatt.

Az önkormányzatok további lehetséges szerepvállalása a programban:

- Lakáscélú önkormányzati támogatás (egyszeri, vissza nem térítendő támogatás) biztosítása a családok számára;
- A programban résztvevő családok legalább egy felnőtt tagjának foglalkoztatása közmunka program keretében, ahol egyik szülő sem rendelkezik rendszeres munkajövedelemmel, vagy egyéb foglalkoztatási, felnőttoktatási programba való bevonása a program ideje alatt.

8. A programban való részvétel célja, és a résztvevőkre vonatkozó feltételek

A program kedvezményezettjei azok az a) alacsony jövedelmű és kis vagyonnal rendelkező személyek lehetnek, akik b) egyértelmű ún. vagyoni céllal, c) rendszeresnek tekinthető jövedelemmel és d) megtakarítási hajlandósággal bírnak.

A programban való résztvevővé váláshoz e feltételek mindegyikének egyszerre fenn kell állnia. Erről az Autonómia Alapítvány munkatársai személyesen gyűjtenek információt kérdőíves adatgyűjtéssel, személyes felkereséssel, és egyéb igazoló dokumentumok bekérésével.

Házfelújítás, házbővítés vagy komfortfokozat emelés céljából minden olyan család jelentkezhet a programban való részvételre, amely:

- az érintett településen rendelkezik állandó lakóhellyel;
- jelenlegi lakhatása nem vagy nem kielégítő módon megoldott;
- vállalja és teljesíti a program részét képező előtakarékosági programot;
- vállalja a hitelvisszafizetést;
- nem szerepel a bankközi adatszolgáltatási rendszerben (azaz „feketelista” vagy BAR-lista), mint rossz adós (e feltétel érvényesítése alól egyedi mérlegelést követően lehetséges kivétel);
- vállalja és részt vesz a program részét képező „pénzügyi” képzésen és együttműködik a program lebonyolításában segítséget nyújtó helyi tanácsadókkal;
- konkrét és reális elképzeléssel és költségvetéssel rendelkezik a beruházásra vonatkozóan (amelynek elkészítéséhez minden résztvevő tanácsadói támogatást kap);
- a lakáscélú beruházáshoz szükséges összege nem haladja meg az egymillió-háromszázezer forintot.
- Az ingatlan- felújítás során nem támogathatóak olyan kényelmi vagy esztétikai (díszítő) jellegű beruházások, amelyek nem közvetlenül a család lakhatási körülményein hivatottak javítani.

A felújítandó ingatlan a résztvevő, résztvevő család tulajdona. Abban az esetben, ha a felújítani kívánt ingatlan önkormányzati tulajdonban van, a felújítás akkor valósulhat meg, ha az önkormányzat megfelelő garanciák mellett az ingatlan hosszú távú bérbeadásáról (min. 5 év, vagy amennyiben az hosszabb, az igénybevett hitel futamideje) és a felújítás bekerülési összegének a bérleti díjba beszámításáról, vagy a bérelt lakás tulajdonjogának átadásáról az érintett családdal megállapodik.

A felújított házak állapotának fenntartása közös érdek. A résztvevőknek vállalniuk kell az állagmegóvást, a területük (és az érintett utcarész) tisztántartását, gondozását.

A programban történő részvétel szigorú vagyoni és jövedelmi helyzethez kötődő elbírálást követően dől el. Ennek oka, hogy a megvalósító szervezetek célja, hogy a kiegészítő támogatásra leginkább rászoruló családok részvételével valósuljon meg a program. Mivel a program erőforrásai erősen korlátozottak, és tekintve hogy minden egyes nem indokolt eset más, rászoruló részvétele elől venné el a lehetőséget, következetes és közös bizalmon alapuló adatszolgáltatást várunk el minden jelentkezőtől, és ezeknek az információknak a hitelességét az Autonómia Alapítvány munkatársai minden esetben ellenőrzik.

9. Előtakarékosságra vonatkozó feltételek

Megtakarítási szándék

A programban való részvétel erős elkötelezettséget követel meg a jelentkezőktől a rendszeres és pontosan teljesített megtakarítások tekintetében.

Azok a jelentkezők, akiknek jelentkezését a program vezetése elfogadta, együttműködési megállapodást (résztevői szerződést) írnak alá, amely a következőket tartalmazza:

- az elérni kívánt vagyoni cél pontos megnevezése, annak bekerülési értékével (árával);
- a havi megtakarítás összege, ami 5.000 – 15.000 forint között lehet (a programban a min. megtakarítási összeg: 60.000 forint);
- a megtakarítási időszak időtartama (minimum 6, maximum 18 hónap);
- a vagyoni cél eléréséhez szükséges hitelösszeg;
- a kiegészítő támogatás és hitel folyósításának módja.

A kiegészítő támogatás (matching fund)

A megtakarítási célok elérése érdekében, a megtakarított összegnek megfelelő (100%-os) kiegészítő támogatást biztosít a program. A vissza nem térítendő támogatás hozzásegíti a résztvevőket a kitűzött vagyoni cél eléréséhez, azaz a résztvevő havi megtakarítását a programban nyújtott támogatás csupán kiegészíti, jóllehet a kiegészítés mértéke magas. A rendszeres havi megtakarítás olyannyira fontos eleme a programnak, hogy annak elmaradása vagy rendszeres késése jogosulatlanná teszi a résztvevőt a kiegészítő támogatás megszerzésére.

A kiegészítő támogatást a résztvevők csak az egyéni megtakarítási időszak végén, akkor kapják meg, ha a résztvevői együttműködési megállapodásban kitűzött megtakarítási ütemtervtől nem tértek el a megengedettnél nagyobb mértékben (az un. „vészhelyzeti eljárást a havi befizetések elmaradása esetén a résztvevői szerződés rögzíti), a vagyoni cél eléréséhez szükséges egyéni megtakarítás teljes egészében a bankszámlájukra került, eleget tettek a képzésen való részvétel kötelezettségének, és a résztvevői együttműködési megállapodásban kitűzött vagyoni cél megvalósítására fordítják.

A beruházáshoz szükséges hitel összegéről a résztvevőknek előre kell nyilatkozniuk, a pénzügyi tervezés teljessége érdekében, illetve, hogy a megvalósítókról a szükséges hiteltőke előre tervezhető legyen. A hitel-felvétel azonban a megtakarítási program elindulásakor, a résztvevőkkel az együttműködési megállapodás aláírásakor nem dől el, mivel a hitelképesség bírálata megalapozottan csak a megtakarítási program végén végezhető el, és a tervezett beruházás költsége a program ideje alatt ésszerű mértékben módosulhat, ebből következően pedig változhat a beruházás megvalósításához szükséges hitel összege is. Ezért a program megvalósítói a résztvevőkkel kötendő együttműködési megállapodásban legalább kétféle, egy kisebb vagyoni célt (a megtakarításból és kiegészítő támogatásból megvalósítható), és egy nagyobb vagyoni célt és finanszírozási konstrukciót is rögzítenek.

A kiegészítő támogatás összege a program ideje alatt megtakarított összegtől függ.

	Megtakarított összeg	Kiegészítő támogatás
Minimum	60.000 forint	60.000 forint
Maximum	270.000 forint	270.000 forint

10. A hitel-felvétel feltételei

A résztvevők a megtakarítási időszak sikeres befejezését követően jogosult lehet a vagyoni cél eléréséhez (a beruházás megvalósításához) szükséges hitelösszeg felvételére. A Mikrohitel Zrt. által biztosított hitel forint alapú, fedezet nélküli kölcsön. A hitel nem jár automatikusan minden résztvevő számára. A hitelkihelyezés kockázata kizárólag akkor kezelhető a program megvalósítói és a Mikrohitel Zrt. számára, ha a megtakarítás sikeres befejezését követően meggyőződik a résztvevők hiteligénylésének megalapozottságáról. A döntéshez a program résztvevőitől igazoló dokumentumokat kérnek a program megvalósítói (min. utolsó kéthavi bankszámlakivonat). Ebben a max. 30 napos döntési folyamatban - hasonlóan a kereskedelmi hitelintézetek hitelbírálati eljárásaihoz – a Mikrohitel Zrt. munkatársaiból és a programot megvalósító szervezetek (Autonómia alapítvány és a Habitat for Humanity Magyarország, és érintett Önkormányzat) képviselőiből álló hitel-tanács azt vizsgálja, hogy

- az igényelt hitelösszeg szükséges és elégséges a vagyoni cél eléréséhez (vagyis nem fordulhat elő, hogy a megtakarítás, kiegészítő támogatás és Mikrohitel Zrt.-től igényelt hitel mellett további kölcsönök felvételére van szüksége a résztvevőnek a beruházás megvalósításához, tehát többfelé is eladósodik egyidejűleg)

- a hiteligénylő számára a hitel visszafizetésének havi törlesztése vállalható terhet jelent (kizárja a hitel felvételét például, ha a program résztvevőjének jövedelmi helyzetében olyan negatív változás történt, aminek következtében a korábbi havi megtakarítás összegének nagyjából megfelelő hitel törlesztő részletét nem fogja tudni havonta fizetni)

- a hiteligénylőről feltételezhető, hogy jó adós lesz és visszafizeti az igényelt hitelt (kizáró ok lehet például, ha a program résztvevőjéről időközben kiderül, hogy BAR listán aktív adóssággal szerepel, vagy a program ideje alatt jelentős köztartozást halmozott fel).

A hitel-tanács dönt abban is, hogy a kedvezményezett milyen összegű hitel felvételére jogosult, milyen futamidővel.

Főszabályként a havi törlesztő részlet nem haladhatja meg a kedvezményezett háztartásában egy főre eső (legális és nem bejelentett forrásból származó együttes) havi jövedelme 30%-át), és maximum 15%-kal lehet több a teljesített megtakarítás havi összegénél.

A hitel kifizetésére azt követően kerülhet sor, ha a kedvezményezett számára a kiegészítő támogatás teljes összegének kifizetése megtörtént.

Ingatlan-felújításra, vagy ingatlan vásárlásra maximum 720.000 forint hitel igényelhető. Az igényelhető hitel maximális összege résztvevőnként változik, mivel függ a beruházás bekerülési értékétől és a megtakarított összegtől. Főszabályként az igényelhető hitel a megtakarítás és a kiegészítő támogatás összegének kétszerese lehet. *(A táblázat példaszámításaiban a kiemelt összegek mutatják a maximális hitelösszeget a havi megtakarítás összegétől függően.)*

A Mikrohitel Zrt. forint alapú, fix kamatozású kölcsönt nyújt a hitelbírálaton megfelelt program résztvevőknek. A kamat módosításának jogát a Mikrohitel Zrt. fenntartja, azzal a feltétellel, hogy a kamat az infláció növekedésének mértékével emelkedhet, illetve, hogy a kamat változtatásáról előzetesen egyeztetnie kell a programot megvalósító szervezetekkel. A hitel futamideje 4 – 6 év (48-72 hónap) között lehet. Minél rövidebb a futamidő, annál kedvezőbb feltételekkel történik a visszafizetés: kevesebb a visszafizetendő kamat és a rövidebb futamidejű hitelt kevésbé találják kockázatosnak a program megvalósítói. A törlesztés havi egyenlő részletekben történik, úgy hogy a kedvezményezettek a Mikrohitel Zrt. számlájára utalják a saját számlájukról a havi törlesztő részletet, minden hónap 5. napjáig.

A program résztvevői a számukra legkedvezőbb megoldást, a ráfordításaik (megtakarítás és hiteltörlesztés) mértékéhez képest legnagyobb értékű beruházás megvalósítását úgy érhetik el, ha minél hosszabb időre vállalják a megtakarítást, és kisebb összegű hitelt vesznek fel rövidebb futamidőre.

Bár ez a program eltér a hagyományos banki hitelezéstől, ez is hitel, ugyanúgy vissza kell fizetni a Mikrohitel Zrt. által folyósított összeget, mint minden más esetben. Vissza nem fizetés esetében pedig ugyanazok a szabályok, eljárások érvényesek: Bírósági eljárás, BAR-lista, inkasszó stb.

A kedvezményezett hatvan napos késedelme esetén a Mikrohitel Zrt. jogosult az önkormányzati garancia lehívására és felmondhatja a kedvezményezettel kötött hitelszerződést. Abban az esetben, ha a hitel-visszafizetési aktivitás a kritikus szint alá csökkenne (a hitelfelvevőknek több mint 15%-a van 45 napnyi késedelemben a törlesztőrészlet fizetésével), a program működését a résztvevő szervezetek felfüggesztik, és addig nem hagyják jóvá a további hiteligényeket, amíg a késedelmes fizetések aránya nem javul.

Havi megtakarítás	Hónapok száma	Megtakarítás összesen	Támogatás	Hitel	Összes felhasználható összeg*	Hitel futamidő (hónap)	Havi hitel törlesztés **	Teljes visszafizetendő összeg	Résztevő összes ráfordítása***
5 000	12	60 000	60 000	240 000	360 000	72	5 749	413928	473928
5 000	18	90 000	90 000	180 000	360 000	48	5 477	262896	352896
7 500	12	90 000	90 000	360 000	540 000	72	8 623	620856	710856
7 500	18	135 000	135 000	270 000	540 000	48	8 216	394368	529368
10 000	12	120 000	120 000	480 000	720 000	72	11 497	827784	947784
10 000	18	180 000	180 000	360 000	720 000	48	10 955	525840	705840
15 000	12	180 000	180 000	720 000	1 080 000	72	17 246	1241712	1421712
15 000	18	270 000	270 000	540 000	1 080 000	48	16 432	788736	1058736

* Megtakarítás + támogatás + hitel.

**A havi törlesztés tartalmazza a hitellel kapcsolatos összes költséget és a kamatot, ami összesen 20%.

***Megtakarítás + hitel után visszafizetendő teljes összeg (a futamidő teljes hosszára számolva)

2. sz. melléklet: Habitat műszaki segítségnyújtása a lakásfelújításhoz vagy lakásvásárláshoz

Mit kap a programban részt vevő ügyfél a Habitattól?

A programban résztvevő ügyfeleknek a felújítás különböző lépéseihez személyre szabott segítséget nyújtunk:

- Építési munkák meghatározása

A Habitat munkatársa részletesen felméri a lakás állapotát. Részletes javaslatot tesz a felújításra, amely tartalmazza: javasolt munkálatok, költségvetés, költségkeret, ill. energiatakarékos beavatkozás esetén: a beruházás várható megtérülési ideje, ill. ha szakértőre van szükség: annak feladata és díja.

- Anyagbeszerzés, Építkezés, Vállalkozók felügyelete

Munkatársunk alkalmanként ellenőrzi a kivitelezést. Szükség esetén, szolgáltatási díj ellenében, fokozott jelenlétet biztosít.

Az Autonómia Alapítvány helyi tanácsadója segíti az ügyfeleket az anyagmegrendelésben és a kivitelezőkkel való kapcsolattartásban.

- Munka átvétele

Munkatársunk ellenőrzi és igazolja a munka elkészültét.

Lakásvásárlás esetén a munkatársunk az ingatlant bejárja az ügyféllel, felméri és összehasonlítja az ügyfél által kiválasztott 1-3 lakást.

A programban résztvevő ügyfeleket és tanácsadókat felkészítjük a megfelelő felújítási munkák kiválasztására és sikeresen lebonyolítására:

- Képzés (fél napos)

Alapfogalmak épületfizikáról, vízszigetelésről; Energiatakarékos megoldások a lakásban.
A képzés anyagát nyomtatott formában is átadjuk.

- Segédeszközök

Segédeszköztárat adunk át

- a helyi munkatársunk számára a műszaki tanácsadáshoz,
- az Autonómia Alapítvány helyi tanácsadója számára a felújítás bonyolításában való segítségnyújtáshoz.

MEGVALÓSÍTÁS	Felelős (határidő)	Eszköztár	Időráfordítás (óra/lakás)	
ügyfél jelentkezése és előszűrése után, de szerződéskötés előtt: I. Beavatkozás (Fejlesztés) meghatározása				
<i>Habitat-megbízott*</i> feladatai:	Habitat-megbízott	Tanácsadás i eszköztár		
1. <i>Habitat-megbízott</i> első látogatása előtt betekint a család adataiba (pl. pénzügyi lehetőségei, ügyfél szakmája).			0.1	0.1
2. Látogatáskor először körbe néz a lakásban, hogy képe legyen a lakás állapotáról. Megkérdezi az ügyfelet mi az elképzelése, mit kíván felújítani.			0.3	0.3
3. Részletesen felméri a lakás műszaki állapotát: állékonyság, vízszigetelési problémák, hőhidak (ház energiaháztartásának vizsgálata), felújítási lehetőségek.			0.5 - 2.0	2.0
4. Tanácsot ad az ügyfél által kívánt felújításról és jelzi, ha szerinte más beavatkozásnak prioritása van.			0.5 - 1.0	1.0

<i>Statikai probléma esetén konzultációt kér statikustól</i>				
5. Írásos műszaki szakvéleményében meghatározza a javasolt beavatkozás/-okat/ (mit érdemes, hogyan érdemes).A szakértői vélemény tartalmazza :			2.0	2.0
Részletes műszaki felmérés (kitöltött felmérő lap)				0.0
Helyzetelemzés, Ügyfél elképzelése, legsürgősebb Feladatok, lehetséges Alternatívák, Javaslat (írásos)				0.0
+ Energiahatékonysági beavatkozás esetén a becsült megtakarítás, becsült megtérülési idő.				0.0
Költségvetés - várható anyagszükséglet és a beavatkozás pontos műszaki tartalma, becsült költségkeret (költségvetési sablon)				0.0
+ Tartószerkezeti beavatkozás, vagy szakmunkát ingénylő beavatkozás esetén a bevonandó szakember (statikus, villanyszerelő..) feladata, becsült díja				0.0
Általános műszaki szabályok, kritériumok (pl. ügyfél nem végezhet víz, gáz, villanyszerelést)				0.0
AA-megbízott** értelmezi a Műszaki szakvéleményt az ügyféllel	AA-megbízott	Tanácsadás i eszköztár		0.0
<i>Lakásvásárlás esetén a Habitat- megbízott meglátogatja az ügyféllel együtt, felméri és összehasonlítja az ügyfél által 1-3 kiválasztott lakást. (Időráfordítás 2-5 óra)</i>	Habitat-megbízott			0.0

Habitat időráfordítás I. ponthoz:		3.4 - 5.4	óra/lakás	óra/lakás
matching fund érkezése után: II. Anyagbeszerzés (és munkarendelés)				0.0
				0.0
AA-megbízott segít szükség esetén az anyagrendelésben, munkarendelés esetén a vállalkozási szerződés előkészítésében	AA-megbízott	Beszerzési eszköztár	0.0 - 4.0	4.0
				0.0
kivitelezés közben: III. Építkezés, vállalkozók felügyelése				0.0
				0.0
Vállalkozás esetén AA-megbízott szükség esetén segíti az ügyfélt a vállalkozó ellenőrzésével, a szerződés betartatásával.	AA-megbízott	Kivitelezési eszköztár		0.0
Amennyiben a Műszaki szakvélemény ezt előírta, Habitat-megbízott ellenőrzi a készülő, vagy elvégzett munka szakszerűségét (méretpontosság, rögzítés, párazáró, vízzáró csatlakozások. stb). <u>3 órán felüli műszaki segítséget a II, vagy III. ponthoz külön díj ellenében vállalja.</u>	Habitat-megbízott		3.0 - 10.0	10.0
Amennyiben a Műszaki szakvélemény ezt előírta (statikai tervezői felügyelet, érintésvédelmi mérés...), <i>Külső Szakértő</i> felügyeli, vagy ellenőrzi a készülő, vagy elvégzett munka szakszerűségét - <u>külön díj ellenében</u>	Külső szakértő		0.0	0.0

Habitat időráfordítás II-III. ponthoz:				óra/lakás
3.0 - 14.0				óra/lakás
kivitelezés végén: IV. Munka átvétele				0.0
				0.0
AA-megbízott segíti az ügyfél a vállalkozói munka átvételével.	AA-megbízott	Kivitelezési eszköztár		0.0
Habitat-megbízott ellenőrzi és igazolja a munka befejezését	Habitat-megbízott		1.5 - 3.0	3.0
				0.0
Habitat időráfordítás IV. ponthoz:				óra/lakás
1.5 - 3.0				óra/lakás

Habitat időráfordítás megvalósításra (I.-IV. pont összesen):	7.9 - 22.4	óra/lakás	
--	------------	-----------	--

Habitat időráfordítás megvalósításra (100 lakásra):	785.0 - 2235.0	óra
---	----------------	-----

ELŐKÉSZÍTÉS	Felelős (határidő)	Eszköztár	Időráfordítás (óra)	

V. Orientációs anyagok, képzések				
A megbízottak és az ügyfelek számára orientációs anyagokat készítünk elő, ennek segítségével képzések szervezünk				
1. Képzési anyag előkészítése:				
Műszaki alapfogalmak, elsősorban energetikával kapcsolatban (páraszigetelési, hőszigetelési, szellőzési alapelvek) Energiaklub anyaga felhasználva. Szigetelési alapelvek (szigetelési ökölszabályok, párazáró, vízzáró csatlakozások) Célcsoport: IDA ügyfelek	Habitat/ Energiaklub /		24	24
2. Csoportos "Lakcimke" <u>képzés képzőknek</u> (Habitat-megbízott, AA-megbízott, esetleges helyi önkéntes)	Habitat/ Energiaklub /		8	8
3. csoportos <u>műszaki képzés ügyfeleknek</u> (üggyfelenként 4 óra képzés, 10 fős csoportokkal számolva)	Habitat- megbízott 09.11.31-ig		40	40
(pénzügyi képzés AA anyagában fejezetben szerepel)				0
				0
VI. Segédeszközök				0
Tanácsadási eszköztár				0
Műszaki tanácsadói szerepre kiképzett <i>Habitat-megbízott</i> a segítségére segédeszköztárat (Toolbox) állítunk össze:	Habitat 09.05.31-ig			0
1. Részletes felmérőlap,			4	4
2. táblázat: hitelösszeg - futamidő - törlesztőösszeg,			1	1
3. táblázat: hőszigetelés vastagsága/költsége - éves fűtés megtakarítás összege - várható megtérülés.			4	4
4. Árinformáció, költség számítások, pl.:				0

* anyagárak;			4	4
* ablakjavítás-szigetelés, <i>ablak csere, tetőjavítás, tetőcsere, homlokzat szigetelése m2-ára;</i>			8	8
* <i>fűtési rendszerek (fafűtés, cserép, sparhelt, kémény, szellőzés)</i> megvalósítási ára			6	6
* <i>úrdőszoba kialakítás</i>			2	2
				0
Beszerzési eszköztár				0
Az anyagok és munkák megrendeléséhez az építkezést kísérő AA-megbízott segítségével segédeszköztárat állítunk össze:	Habitat 09.12.31-ig		4	4
1. Ajánlatkérő-levélminta, összehasonlító táblázat minta				0
2. Vállalkozási-szerződés minta				0
3. Rendelkezésre álló árinformáció, költségszámítások (lásd feljebb Tanácsadói eszköztárnál)				0
				0
Kivitelezési eszköztár				0
A kivitelezett munka felügyeléséhez az építkezést kísérő AA-megbízott segítségével segédeszköztárat állítunk össze:	Habitat 09.12.31-ig		6	6
1. Anyagminőségekről				0
2. Mit lehet mérni, hogy kell mérni, tűréshatárok				0
3. Mi kell a műszaki átadáshoz, műszaki engedélyek ellenőrzése				0
			111.0	111
111.0			óra	

Habitat időráfordítás előkészítésre (V., VI. pont):

**Habitat-megbízott: Habitat által megbízott műszaki szakember - kivitelezési gyakorlattal rendelkező művezető, építésvezető, vagy mérnök. Rálátása legyen a statikára (szerkezetek teherbíró képessége, kiváltás kivitelezhetősége, repedések oka) és az energetikára. Rugalmas és kreatív legyen a váratlan műszaki problémák megoldásában*

***AA-megbízott: AA által Megbízott helyi felelős (szociális munkás)- részt vegyen a Habitat által szervezett képzésen (Isd. V/2. ill. V/3. pont)*

Önkormányzat kezességvállaló nyilatkozata - minta
Nyilatkozat készfizető kezesség vállalásáról

Alulírott Lajosmizse Város Önkormányzata (székhely:) („Önkormányzat”) a **HFH International Hungary Szolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság**, (székhely: 1062 Budapest, Podmaniczky u. 91. fsz. 1.; cégjegyzékszám: 01-09-921436), az **AUTONÓMIA ALAPÍTVÁNY** (székhely: 1137 Budapest, Pozsonyi út 14; cégjegyzékszám: Pk.62.485), valamint a **MIKROHITEL Gazdaságfejlesztő Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1137 Budapest, Pozsonyi út 14; cégjegyzékszám: 01-10-045032) (a továbbiakban: „**MIKROHITEL**”), és az Önkormányzat között 2009..... napján létrejött együttműködési megállapodás („**Együttműködési Megállapodás**”) 3.2.1 pontjának megfelelően az alábbiakról nyilatkozik:

- 1** Jelen nyilatkozat aláírásával Önkormányzat az Együttműködési Megállapodásban meghatározott Támogatott Családok részére a MIKROHITEL által nyújtott kölcsönök mindenkor összesített kinnlevő összegének (ideértve a tőke- és kamattartozást is) 30%-a erejéig a sortartás kifogásának teljes körű kizárásával – a jelen Megállapodással a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 274. § (2) bekezdés a) pontjára tekintettel – jelen nyilatkozat aláírásával készfizető kezességet vállal.
- 2** Önkormányzat mindenkor kezesi kötelezettsége a Támogatott Családok által MIKROHITEL-lel megkötött kölcsönszerződések szerinti fizetési kötelezettségeihez igazodik, az Önkormányzat felelőssége az esetleges jogérvényesítési költségekre csak akkor terjed ki, ha a jogérvényesítés előtt teljesítésre felszólították.
- 3** Önkormányzat vállalja, hogy az Együttműködési Megállapodás 3.2.1 pontja alapján beálló esetleges fizetési kötelezettségeinek a MIKROHITEL első írásbeli felszólítására 8 napon belül eleget tesz, feltéve, hogy a felszólításkor MIKROHITEL mellékelte (i) a Támogatott Család és MIKROHITEL között létrejött kölcsönszerződés másolatát, (ii) a Támogatott Család hiteltörlesztésére vonatkozó nyilvántartást és (iii) MIKROHITEL nyilatkozatát a kölcsön vissza nem fizetett összegéről.
- 4** Önkormányzat kijelenti, hogy az Együttműködési Megállapodást, és az abból eredő jogosultságok és kötelezettségek körét pontosan ismeri.
- 5** Jelen Nyilatkozat az aláírása napján lép hatályba és az Együttműködési Megállapodás megszűnését követő 30 napig marad hatályban. Amennyiben az Együttműködési Megállapodás megszűnéséig a MIKROHITEL által a Támogatott Családok részére nyújtott kölcsönök nem kerültek teljes mértékben visszafizetésre, jelen Nyilatkozat ezen kölcsönök teljes visszafizetéséig marad hatályban.

[•], 2009. [•]

Lajosmizse Város Önkormányzatát
képviseli: Basky András polgármester

6 4. sz. Melléklet

Önkormányzati garancia érvényesítéséhez szükséges dokumentumok

1. Támogatott Család és MIKROHITEL között létrejött kölcsönszerződés másolata,
2. Támogatott Család hiteltörlesztésére vonatkozó nyilvántartás
3. MIKROHITEL nyilatkozata a kölcsön vissza nem fizetett összegéről

Együttműködési Megállapodás

amely létrejött

- (1) a **HFH International Hungary Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság (Habitat for Humanity magyarországi szervezete)** (székhely: 1062 Budapest, Podmaniczky u. 91. fsz. 1.; cégjegyzékszám: 01-09-921436) (a továbbiakban: „**HFH**”),
- (2) az **AUTONÓMIA ALAPÍTVÁNY** (székhely: 1137 Budapest, Pozsonyi út 14; cégjegyzékszám: Pk.62.485) (a továbbiakban: „**AUTONÓMIA**”), valamint
- (3)(lakcím:....., anyja neve:) (a továbbiakban: „**TÁMOGATOTT**”),

(a továbbiakban külön-külön mindegyikük „**Fél**”, valamint együttesen: „**Felek**”) között az alulírott napon, az alábbi feltételek szerint.

MIVEL

- (A) A HFH az alapító okiratában megjelölt célok megvalósítása érdekében az arra rászoruló, saját erejükből, a hazai lakáspiaci feltételek mellett lakáshoz jutni nem tudó családoknak pénzügyi és egyéb segítséget nyújt.
- (B) AUTONÓMIA, HFH és Mikrohitel Zrt. („**MIKROHITEL**”) együttműködve, a Soros Economic Development Fund és a Levi Strauss Alapítvány támogatásával kíván megvalósítani egy lakhatási programot. A program célja, hogy alacsony jövedelmű, vagyonnal nem rendelkező családok illetve fiatal felnőttek lakhatási körülményein javítson, így házak felújítását, bővítését, illetve vásárlását vissza nem térítendő támogatás nyújtásával illetve kedvező feltételekkel igénybe vehető hitel nyújtásával lehetővé tegye, valamint, hogy a résztvevők pénzügyi ismereteit és a háztartási költségvetés stabilizálásához szükséges készségeiket javítsa. („**Program**”)
- (C) TÁMOGATOTT megismerte a Program tartalmát és feltételeit, és megfelel a Programban való részvétel követelményeinek. TÁMOGATOTT a Programban való részt kíván venni.
- (D) A Felek TÁMOGATOTT Programban való részvételének feltételeit, valamint az azzal kapcsolatos kérdéseket szerződésben kívánják rögzíteni.

EZÉRT, az itt foglalt tényállítások és kölcsönös ígérek figyelembevételével a Felek az alábbiakban egyeznek meg:

1 Az együttműködés célja, alapelvei

- (aa) TÁMOGATOTT a Programban részvételével a jelen Megállapodás 1. sz. mellékletében rögzített célt kívánja elérni („**Beruházás**”).

- (bb) A Beruházás megvalósításához TÁMOGATOTT a jelen Megállapodás 1. sz. mellékletében megjelölt összegű megtakarítás elérését („**Megtakarítás**”) vállalja, a jelen Megállapodás (ddd). pontjában foglaltaknak megfelelően.
- (cc) A program szerves részét képezi egy képzési programelem. A résztvevők számára a megtakarítási időszakban szervezett képzés növeli pénzügyi stabilitásukat, és hozzásegíti a családokat ahhoz, hogy megalapozottabban és hatékonyabban tudják háztartásuk pénzügyeit tervezni, intézni, és csökkensen az információ hiány és az információk értelmezésének nehézsége miatt tapasztalható kiszolgáltatottságuk a pénzügyeik kezelésében. TÁMOGATOTT legalább négy alkalommal köteles részt venni egy AUTONÓMIA által szervezett, maximum 3 órás képzésen, melyek a családi háztartások pénzügyeivel kapcsolatos előadásból és gyakorlati feladatok közös megoldásából állnak. TÁMOGATOTT ezen felül köteles részt venni egy alkalommal HFH által szervezett energia-takarékossági tájékoztatón.
- (dd) Amennyiben TÁMOGATOTT megfelelően teljesíti a Program feltételeit, valamint jelen Megállapodásban vállalt kötelezettségeket, és amennyiben a megtakarítási időszakot követő hitelbírálati eljárás során megfelel, jogosulttá válhat
 - (ee) AUTONÓMIA által folyósítandó egyszeri, vissza nem térítendő támogatásra a jelen Megállapodás 1. sz. mellékletében meghatározott összegben („**Kiegészítő Támogatás**”), amelynek összege megegyezik a TÁMOGATOTT által a megtakarítási időszak alatt felhalmozott megtakarítás összegével valamint
 - (ff) külön megállapodás alapján a Beruházás megvalósításához a jelen Megállapodás 1. sz. mellékletében meghatározott összegű kölcsön felvételére a MIKROHITEL-től, a jelen Megállapodás 1 sz. mellékletében foglalt feltételek teljesülése esetén.
- (gg) Felek rögzítik, hogy amennyiben TÁMOGATOTT a megtakarítási programot nem teljesíti, és nem vesz részt a kötelező képzésen, a Kiegészítő Támogatásra sem lesz jogosult. Erről az AUTONÓMIA írásban tájékoztatja a TÁMOGATOTTat és a Völgyesség-Hegyhát Takarékszövetkezetet („**Takarékszövetkezet**”). A TÁMOGATOTT a saját megtakarításait szabadon felhasználhatja, de azok után Kiegészítő Támogatásra nem tarthat igényt. Ebben az esetben jelen Megállapodásra a (dddd). pontban foglalt rendes felmondás esetére vonatkozó rendelkezések alkalmazandóak.
- (hh) Felek megállapodnak, hogy TÁMOGATOTT Programban történő részvétele és megvalósítása során kölcsönösen együttműködnek.

2 AUTONÓMIA ÉS HFH fő kötelezettségei

- (ii) AUTONÓMIA vállalja, hogy a jelen Megállapodás keretében:
 - (jj) előkészíti a Program megvalósítását,

- (kk) programfelelőst jelöl ki a Program elindulását követően, irányítja a Program megvalósítását,
- (ll) biztosítja a helyi tanácsadót a résztvevőkkel való kapcsolattartásra, a megtakarítás nyomon követésére, a képzések szervezésére és a kivitelezési munkák nyomon követésére,
- (mm) a TÁMOGATOTT pénzügyi képzését és megtakarítását jelen Megállapodás, valamint a Programleírás szerint megszervezi és lebonyolítja,
- (nn) ellenőrzi a TÁMOGATOTT megtakarításait;
- (oo) amennyiben TÁMOGATOTT a pénzügyi képzést és a megtakarítási időszakot megfelelően teljesíti, részére a megtakarítási időszak befejezését követő 30 napon belül biztosítja a Kiegészítő Támogatást, a jelen Megállapodás 1.4 és 4 pontjában foglaltak szerint,
- (pp) TÁMOGATOTTat jelen megállapodás 1.4 pontjában foglalt kölcsön igénylése során támogatja, ennek során a MIKROHITEL-lel kapcsolatot tart;
- (qq) HFH vállalja, hogy a jelen Megállapodás keretében
 - (rr) részt vesz a Program tervezésében és előkészítésében,
 - (ss) segíti a TÁMOGATOTT által elérni kívánt Beruházás megvalósítását valamint közreműködik abban a Programleírásban valamint a jelen Megállapodás 2. sz. mellékletében foglaltak szerint, biztosítja az 1. pontban hivatkozott energia-takarékossági képzést TÁMOGATOTT részére
 - (tt) nyomon követi a Beruházás megvalósulását.

3 TÁMOGATOTT nyilatkozatai és kötelezettségei

(uu) Nyilatkozatok

TÁMOGATOTT kijelenti, hogy

- (vv) a Programleírásban meghatározott feltételeket megismerte és azoknak a Program teljes időtartama alatt megfelel;
- (ww) a Programban való részvétele érdekében tett nyilatkozatai valósak és nem félrevezetőek, így különösen
 - (xx) nincs a tulajdonában 7 millió forintot meghaladó értékű ingatlan,
 - (yy) háztartásában található ingóságok összértéke nem haladja meg a [3 millió forintot];
- (zz) vállalja, hogy amennyiben a Programban való részvétele szempontjából jelentős körülményeiben, így különösen vagyoni vagy jövedelmi viszonyaiban változás áll be, erről AUTONÓMIÁT haladéktalanul értesíti;

(aaa) képes a Program által előírt kötelezettségek, így különösen a Megtakarítás teljesítésére valamint a MIKROHITELtől felveendő kölcsön visszafizetésére.

(bbb) Együttműködési kötelezettségek

(ccc) TÁMOGATOTT vállalja, hogy a Program megvalósítása során a többi Féllel és a helyi tanácsadóval együttműködik, a Programleírásban és a jelen Megállapodásban foglalt kötelezettségeit teljesíti, így különösen

(ddd) részt vesz az AUTONÓMIA által szervezett pénzügyi képzésen és a HFH által biztosított energiatakarékossági képzésen;

(eee) a megtakarítási időszak teljes időtartama alatt határidőben teljesíti a vállalt megtakarítást;

(fff) a Megtakarítást a Beruházás megvalósítására fordítja a jelen Megállapodás 4 pontjában foglaltak szerint

(ggg) MIKROHITEL által részére nyújtott kölcsönt a kölcsönszerződés rendelkezései szerint, határidőben visszafizeti.

(hhh) Megtakarítási kötelezettség

TÁMOGATOTT kötelezettséget vállal arra, hogy

(iii) bankszámlát nyit a Takarékszövetkezetnél („**Bankszámla**”)

(jjj) a jelen Megállapodás 1. sz. mellékletében rögzített Megtakarítási programot teljesíti és a havonta vállalt megtakarítási összeget legkésőbb az érintett hónap 20. napjáig elhelyezi a Bankszámlán.

(kkk) AUTONÓMIA részére lehetőséget biztosít a Bankszámlán elhelyezett megtakarítási összeg ellenőrzésére, és az ehhez szükséges külön nyilatkozatot a Takarékszövetkezetnél megteszi.

(lll) hozzájárul, hogy a Bankszámla feletti rendelkezési jogát a Kiegészítő Támogatás folyósítását követően kizárólag AUTONÓMIA egyetértésével és hozzájárulásával gyakorolja, az ehhez szükséges nyilatkozatokat megteszi,

(mmm) Egyéb kötelezettségek

TÁMOGATOTT kötelezettséget vállal arra, hogy jelen Megállapodás aláírásától a MIKROHITEL-től felvett kölcsön teljes visszafizetéséig

(nnn) a Beruházással érintett ingatlan („**Ingatlan**”) tulajdonjogát HFH, AUTONÓMIA és a MIKROHITEL előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem ruházza át, valamint azt nem adja bérbe,

(ooo) az Ingatlant kizárólag saját, valamint közeli hozzátartozóinak lakhatása céljára használja, valamint

(ppp) lakóhelyét ez idő alatt nem változtatja meg.

4 A Beruházás megvalósítása

- (qqq) TÁMOGATOTT kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Kiegészítő Támogatást megkapja, úgy a jelen Megállapodás 1. sz. mellékletében megjelölt kisebb értékű Beruházást megvalósítja. Továbbá TÁMOGATOTT kötelezettséget vállal arra, hogy ha jogosulttá válik a MIKROHITEL által nyújtott kölcsönre, és a kölcsön folyósításra kerül, a Megállapodás 1. sz. mellékletében megjelölt nagyobb értékű Beruházást megvalósítja.
- (rrr) TÁMOGATOTT a Kiegészítő Támogatást és a MIKROHITEL által folyósított kölcsönt csak a jelen Megállapodás 1. sz. mellékletében megjelölt Beruházások megvalósítására használhatja fel. TÁMOGATOTT a Beruházás megvalósításához elsősorban saját megtakarítását köteles felhasználni. A saját megtakarítása által nem fedezett összeget TÁMOGATOTT az AUTONÓMIA által folyósított vissza nem térítendő támogatásból, illetve, amennyiben az folyósításra kerül, a MIKROHITEL által részére nyújtott kölcsönből fedezi.
- (sss) A TÁMOGATOTT számára a Kiegészítő Támogatás két ütemben kerül kifizetésre. TÁMOGATOTT köteles a Beruházás megvalósítását a Bankszámlán összegyűlt saját megtakarítása terhére elkezdni. A Beruházás megvalósításával kapcsolatban felmerült költségekről a számlákat köteles a helyi tanácsadónak bemutatni, hogy a tanácsadó azokról másolatot készíthessen. Ha TÁMOGATOTT számlákkal igazolni tudja, hogy a Beruházásra felhasznált költségek elérik legalább a megtakarítás összegének 50%-át, a Kiegészítő Támogatás első részletét (50%) az Autonómia Alapítvány 10 napon belül átutalja a TÁMOGATOTT Bankszámlájára,. A helyi tanácsadó személyesen is ellenőrzi, hogy a Beruházás valóban megvalósul. A Kiegészítő Támogatás második részletének (50%) átutalására akkor kerül sor, ha a TÁMOGATOTT a helyi tanácsadónak bemutatott számlákkal igazolni tudja, hogy a Beruházásra fordított költségeinek összege elérte a saját megtakarítás 100%-át, és a helyi tanácsadó személyesen ellenőrizte, hogy a Beruházás megfelelő ütemben halad. Amennyiben TÁMOGATOTT a megtakarítást és a Kiegészítő Támogatást lakásvásárlásra kívánja fordítani a Kiegészítő Támogatás felhasználására kizárólag a helyi tanácsadó személyes jelenlétében és hozzájárulásával jogosult (foglalóhoz, előszerződés aláírása után, vagy a végleges adásvételi szerződés alapján).
- (ttt) Felek megállapodnak, hogy a Kiegészítő Támogatás folyósítását követően TÁMOGATOTT kizárólag az AUTONÓMIA jóváhagyásával jogosult a Bankszámla felett rendelkezni. TÁMOGATOTT a Bankszámlán található összeget kizárólag a Beruházás megvalósítására fordítja.

- (uuu) A Beruházás megvalósítása TÁMOGATOTT kötelezettsége, ehhez HFH műszaki támogatást és tanácsadást biztosít a jelen Megállapodás 2. mellékletében foglaltak szerint.
- (vvv) TÁMOGATOTT a Bankszámlán található összeg Beruházásra fordítását számlával köteles AUTONÓMIA felé igazolni.
- (www) TÁMOGATOTT vállalja, hogy a Beruházással érintett ingatlan állagát fenntartja, állapotát megőrzi, és biztosítja a többi Fél, illetve a helyi önkormányzat részére az ingatlan állapotának időről időre történő ellenőrzését.

5 A Megállapodás hatályba lépése és megszűnése

- (xxx) Jelen Megállapodás aláírását követően lép hatályba.
- (yyy) A Megállapodás megszűnik, ha:
 - (zzz) a Beruházás szerződésszerűen megvalósult;
 - (aaaa) a Megállapodást valamelyik Fél felmondja; vagy
 - (bbbb) a Felek a Megállapodást írásban közös megegyezéssel megszüntetik.
- (cccc) Megszüntetés rendes felmondással
 - (dddd) TÁMOGATOTT a vissza nem térítendő támogatás és a MIKROHITELtől felveendő kölcsön folyósítását megelőzően jelen Megállapodást bármikor, azonnali hatállyal felmondhatja.
- (eeee) Megszüntetés rendkívüli felmondással:

A jelen Megállapodást felmondás útján, azonnali hatállyal bármelyik Fél megszüntetheti, ha: valamely másik Fél bármely jelen Megállapodásból eredő kötelezettségének teljesítése tekintetében súlyos szerződésszegést követ el, és azt – amennyiben a kötelezettség-szegés orvosolható – 15 napon belül nem orvosolja.

 - (ffff) TÁMOGATOTT esetében rendkívüli felmondásra okot adó körülménynek minősül, ha valamely másik Fél tudomást szerez róla, hogy TÁMOGATOTTnak a programban való részvétele érdekében tett nyilatkozatai nem valósak, vagy félrevezetőek.
 - (gggg) amennyiben TÁMOGATOTT nem tesz eleget a jelen Megállapodás 3.2. és 3.3. pontjában részletezett együttműködési és megtakarítási kötelezettségeinek.
 - (hhhh) amennyiben TÁMOGATOTT nem vett részt a Megállapodás 1.3. pontjában kötelezettségként megjelölt képzéseken.

- (iii) amennyiben TÁMOGATOTT a Megtakarítását, vagy a Kiegészítő Támogatást nem a Megállapodás szerint vagy nem a Megállapodás 1. sz. mellékletében megjelölt Beruházásra fordította.
- (jjjj) AUTONÓMIA esetében rendkívüli felmondásra okot adó körülménynek minősül a jelen Megállapodás 2.1.3 és (bb) pontjaiban foglalt kötelezettségek súlyos megsértése.
- (kkkk) HFH esetében rendkívüli felmondásra okot adó körülménynek minősül a jelen Megállapodás (ff) pontjában foglalt kötelezettségek súlyos megsértése.
- (llll) Amennyiben a jelen Megállapodás TÁMOGATOTT magatartása miatt kerül felmondásra,
 - (mmmm) TÁMOGATOTT köteles a részére folyósított Kiegészítő Támogatás teljes összegét 8 napon belül AUTONÓMIA részére visszafizetni;
 - (nnnn) a MIKROHITEL jogosulttá válik a TÁMOGATOTTAL kötött kölcsönszerződés azonnali hatállyal történő felmondására, a kölcsönszerződés rendelkezésinek megfelelően.
- (oooo) A Megállapodás felmondása nem érinti a Felek szerződésszegéssel kapcsolatos egyéb igényeit, ideértve különösen a kártérítéshez való jogot.

6 Megállapodás módosítása

- (pppp) Jelen Megállapodás csak kivételesen, különös méltánylást érdemlő esetben, kizárólag a Felek egyhangú hozzájárulásával, írásban módosítható. A Megállapodás módosítására kizárólag akkor kerülhet sor, ha a TÁMOGATOTT megkésett, vagy elmaradt Megtakarítására adott indokot AUTONÓMIA és HFH méltányolható körülményként fogadja el és a Megállapodás 3. sz. mellékletében közölt Késedelmes megtakarításra és szükséghelyzetre vonatkozó szabályoknak megfelelően jóváhagyja a Megállapodás módosítását.
- (qqqq) Amennyiben a Megállapodás módosítását a TÁMOGATOTT kezdeményezi, köteles erre vonatkozó nyilatkozatát írásban az AUTONÓMIA részére postai úton eljuttatni, vagy a helyi tanácsadó közreműködésével AUTONÓMIÁT értesíteni.

7 Vegyes rendelkezések

- (rrrr) Egyik Fél sem jogosult a jelen Megállapodásból eredő jogait és kötelezettségeit más személyre – részben vagy egészben – átruházni.
- (ssss) Amennyiben a jelen Megállapodás egyes rendelkezései részben vagy egészben érvénytelenek lennének vagy érvénytelenné válnának, vagy a jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdés merülne fel, úgy ez az egyéb rendelkezések érvényességét nem érinti. Az érvénytelen rendelkezés helyébe olyan

rendelkezés lép, mely megfelel az érvénytelen rendelkezés céljának és értelmének. Nem szabályozott kérdés esetén azon rendelkezés tekintendő irányadónak, amely megfelel annak, amiben a Felek jelen Megállapodás célját és értelmét szem előtt tartva akkor állapodtak volna, ha a szabályozandó kérdést előre ismerik.

(ttt) A Felek a jelen Megállapodás teljesítése során felmerülő vagy ahhoz kapcsolódó bármely jogvitát elsősorban tárgyalásos úton igyekeznek megoldani. Amennyiben a jogvita tárgyalásos úton nem oldható meg, a Felek a jogvita elbírálására – a mindenkor hatályos hatásköri szabályok figyelembe vételével – a Pesti Központi Kerületi Bíróság vagy a Fővárosi Bíróság illetékességét kötik ki.

(uuuu) A jelen Megállapodásra és annak értelmezésére a Polgári Törvénykönyv rendelkezései, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok irányadók.

A szerződő Felek jelen Megállapodást, mint akaratukkal mindenben egyezőt az alulírott napon és helyen elolvasás és közös értelmezés után jóváhagyólag aláírtak.

Budapest, 2009. december 21.

**A HFH International Hungary
Nonprofit Kft. nevében**

Az Autónia Alapítvány nevében

Aláírás:

Aláírás:

Név.: Sümeghy György

Név: Csongor Anna

Beosztás: igazgató

Beosztás igazgató

:

TÁMOGATOTT

Aláírás:

Név:

1. sz. melléklet

A TÁMOGATOTT megtakarítási programjának és beruházási céljának leírása

A TÁMOGATOTT által vállalt megtakarítási összeg:	Ft	
Megtakarítási időszak:		
A TÁMOGATOTT által vállalt megtakarítási program:	Havi összeg: Ft	Hónapok száma:
A TÁMOGATOTT által elérhető Kiegészítő Támogatás összege:	Ft	
<u>Kisebb értékű beruházás</u> A TÁMOGATOTT által a saját megtakarításból és Kiegészítő Támogatásból megvalósítandó beruházás és annak becs-lt bekerülési költsége:	Munkálat:	Költség Ft
<u>Nagyobb értékű beruházás</u> A TÁMOGATOTT által a saját megtakarításból és Kiegészítő Támogatásból és pozitív hitelbírálat esetén a jóváhagyott hitelből megvalósítandó beruházás és annak becs-lt bekerülési költsége:	Munkálat:	Költség Ft
A programban TÁMOGATOTT által igényelhető maximális hitelösszeg:	Ft	
A hitel igény elbírálásának feltételei:		

2. sz. melléklet
A Habitat for Humanity Műszaki Segítségnyújtása felújításhoz, vagy
lakásvásárláshoz

Mit kap a programban részt vevő ügyfél a Habitattól?

A programban résztvevő ügyfeleknek a felújítás különböző lépéseire személyre szabott segítséget nyújtunk:

- Építési munkák meghatározása

A Habitat munkatársa részletesen felméri a lakás állapotát. Részletes javaslatot tesz a felújításra, amely tartalmazza: javasolt munkálatok, költségvetés, költségkeret, ill. energiatakarékos beavatkozás esetén: a Beruházás várható megtérülési ideje, ill. ha szakértőre van szükség: annak feladata és díja.

- Anyagbeszerzés, Építkezés, Vállalkozók felügyelete

Munkatársunk alkalmanként ellenőrzi a kivitelezést. Szükség esetén, szolgáltatási díj ellenében, fokozott jelenlétet biztosít.

Az AUTONÓMIA helyi tanácsadója segíti az ügyfeleket az anyagmegrendelésben és a kivitelezőkkel való kapcsolattartásban.

- Munka átvétele

Munkatársunk ellenőrzi és igazolja a munka elkészültét.

Lakásvásárlás esetén a munkatársunk az ingatlant bejárja az ügyféllel, felméri és összehasonlítja az ügyfél által kiválasztott 1-3 lakást.

A programban résztvevő ügyfeleket egy félnapos képzéssel felkészítjük a megfelelő felújítási munkák kiválasztására és sikeres lebonyolítására. A képzés tartalma: Alapfogalmak épületfizikáról, vízszigetelésről; Energiatakarékos megoldások a lakásban.

A késedelmes megtakarításra és süszéshelyzetre vonatkozó szabályok

1. Késedelmes, vagy elmaradt megtakarítás esete:

Abban az esetben, ha a Takarékszövetkezet elmaradt (vagy alulteljesített) megtakarításról ad információt, az AUTONÓMIA helyi tanácsadója kapcsolatba lép az esedékes betét befizetését elmulasztó vagy a vállalt összegénél kevesebbet a számlára befizető (alulteljesítő) résztvevőkkel. Az AUTONÓMIA a befizetés elmaradásáról írásban is tájékoztatja a TÁMOGATOTTat. A TÁMOGATOTTNak ilyen esetben három lehetősége marad:

- a.) Amennyiben a TÁMOGATOTT a problémát 30 napon belül orvosolja, a megtakarítási programot folytathatja tovább.
- b.) Ha a TÁMOGATOTT az elmaradt befizetést 30 napon belül nem pótolja, az elmulasztott befizetésre haladékat kérhet. Ennek érdekében a TÁMOGATOTTi szerződés módosítását köteles a helyi tanácsadónál kezdeményezni. A jóváhagyott késedelmes befizetés esetében a TÁMOGATOTT nem veszíti el jogosultságát a Kiegészítő Támogatásra, csupán a megtakarítási időszak hossza növekszik a haladéknak megfelelően, ami a szerződésük módosítását teszi szükségessé.

A TÁMOGATOTTak maximum három elmaradt fizetés esetén kérhetnek haladékat, a szerződés tehát maximum háromszor módosítható a megtakarítási periódus alatt (12 hónapnál rövidebb megtakarítás esetén ez maximum 1 alkalom lehet). Ha a hiányzó összeg a 30 napos határidőig nem kerül befizetésre, és a TÁMOGATOTT nem kér haladékat, a Kiegészítő Támogatást elveszíti.

Az esedékes összegnél rendszeresen kevesebbet befizető TÁMOGATOTTak a megtakarítási célt a megadott határidőn belül nem tudják teljesíteni. A megtakarításokat ugyan folytathatják, de ebben az esetben Kiegészítő Támogatásban nem részesülnek.

Az elfogadható (támogatás-megvonással nem járó) befizetési késés mértékének kiszámítása: Az elfogadható mértékű késés (haladék) maximum havi öt nap. Így pl. egy egyéves megtakarítási periódus esetében maximum 60 nap késés fogadható el, tehát maximum két alkalommal 30 napos haladék kérhető. Hat hónapos megtakarítási periódus esetében ez maximum 30 nap, ami legfeljebb egy alkalommal kérhető. 18 hónapos megtakarítás esetén pedig 90 nap lehet a haladék ami maximum három alkalommal kérhető. A haladékról a programfelelős a helyi tanácsadó véleményét kikérve dönt.

Amennyiben a TÁMOGATOTT az előre megállapodott határidőt követően az elfogadható csúszást túllépve teljesíti a megtakarítási célját, a Kiegészítő Támogatás teljes összegét elveszíti.

Kivételes esetben az AUTONÓMIA – Habitat for Humanity és MIKROHITEL. képviselőiből álló hitel-tanács dönthet úgy, hogy jóváhagyja a TÁMOGATOTTi szerződésben foglalt egyéni megtakarítási program ennél jelentősebb mértékű módosítását. Ilyen esetre lehet pl. ha egy TÁMOGATOTT családjában igazolhatóan annyival csökkent a havi bevétel összege, hogy semmiképpen nem tudja vállalni az előre megállapodott havi megtakarítási összeget, vagy ha pl. olyan kritikus helyzet áll elő a lakáshelyzetében ami indokoltá teszi, hogy a TÁMOGATOTT hamarabb hozzáférjen a megtakarításához (kilyukad a tető télen, csőtörés stb.). Ebben az esetben

a TÁMOGATOTTi szerződésben rögzített megtakarítási összeg és a megtakarítási periódus hossza is módosítható a hitel-tanács döntése alapján.

2. Szükséghelyzeti pénzkivétel esete:

A TÁMOGATOTT kerülhet olyan helyzetbe is, hogy nemcsak a havi megtakarítás teljesítése válik lehetetlenné, hanem azonnal szüksége van pénzre, ezért kénytelen hozzányúlni a megtakarításaihoz (pl. haláleset, betegség). Ennek a szükséghelyzetnek a kezelését a program lehetővé teszi. A szükséghelyzeti eljárás ugyanakkor annak reményében alkalmazható, hogy a TÁMOGATOTT a későbbiekben ismét folytatja a korábbi megtakarítási programot és pótolja az elmaradt befizetéseket. A szükséghelyzetet a TÁMOGATOTT köteles a helyi tanácsadó felé jelezni.

- a.) Ha a TÁMOGATOTT anélkül vesz ki pénzt az összegyűlt megtakarításból, hogy azt előre jelezné, azonnal kizárja magát a programból és elveszíti a Kiegészítő Támogatásra való jogosultságot.
- b.) Ha az ilyen esetekben rendkívüli ülést (egyébként max. havonta) tartó hitel-tanács úgy dönt, hogy elfogadja a TÁMOGATOTT indokát a szükséghelyzetre, akkor engedélyezheti a pénz kivételét. Erre a megtakarítási periódus alatt egyszer kerülhet sor. Ebben az esetben a TÁMOGATOTT nem zárja ki magát teljesen a programból. Ha a pénzkivétel miatt a TÁMOGATOTT megtakarítási célja a program ideje alatt teljesíthető, a szerződése megszüntetésre kerül, de amennyiben igazolja, hogy a szükséghelyzet elhárítására fordította a kivett összeget és a szükséghelyzet megszűnése után a program ideje alatt újra akarja kezdeni a megtakarítási programot, ezt a kérést a megvalósító szervezetek mérlegelik és különös méltányolást érdemlő esetben erre lehetőséget biztosíthatnak.