

## Dokumentumlista KIZÁRÓLAG MEGTAKARÍTÁS kifizetéséhez

<b>A MEGTAKARÍTÁS KIFIZETÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ALAP DOKUMENTUMOK</b>	
	<b>Válaszlap a kiutalás elfogadásáról</b> a kiutalási értesítő kézhezvételét követő 4 héten belül
	<b>Személyazonosságot igazoló okmányok:</b> személyi igazolvány vagy útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély és lakcímkártya együttesen (Európai uniós állampolgár esetén útlevél vagy személyazonosító igazolvány és a magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmány együttesen, illetve egyéb státusz esetén személyazonosító okmány és a státusz igazolását szolgáló okmány (pl. letelepedési engedély, bevándorlási engedély stb.)
	<b>Adóazonosító jel</b>
	<b>Nyilatkozat</b> a Lakáselőtakarékoskodó/Kedvezményezett részéről a <b>közeli hozzátartozó személyéről</b> (csak közeli hozzátartozó által történő felhasználás esetén) <sup>1</sup>
	<b>Tulajdoni lap</b> (a kifizetésre vonatkozó igény benyújtásakor 30 napnál nem régebbi hitelesített másolat), <sup>2</sup> amely igazolja az állami támogatásra jogosult személy (előtakarékoskodó vagy kedvezményezett), vagy közeli hozzátartozójának Magyarország területén található lakóingatlanban lévő tulajdonjogát, vagy haszonélvezeti/özvegyi jogát. Tulajdoni lap másolat helyett: - ha a közművesítés <b>közmű társulat útján valósul meg</b> , a közmű társulat igazolása is elfogadható arról, hogy az előtakarékoskodó/kedvezményezett vagy közeli hozzátartozójuk a társulat érdekeltségi területén rendelkezik lakóingatlanban tulajdonnal. - a <b>lakáscélú kölcsön, illetve pénzügyi lízing kiváltása*</b> esetén a tartozást nyilvántartó vagy a lízingbe adó pénzügyi intézménynek a lakáscélú kölcsön, illetve pénzügyi lízing kiváltásról szóló igazolása is elfogadható Nem szükséges tulajdoni lap benyújtása, Nemzeti Otthonteremtési Közösségbe történő tagi befizetés esetén
	<b>Tulajdonjogon kívüli más jogcímen</b> használt ingatlan esetén a használat jogcímét igazoló iratok

\* **Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** „A lakástakarékpénztárakról” szóló 1996. évi CXIII. törvény alapján lakáscélú kölcsönnek minősül a kölcsön, ha felhasználásának célja a lakás-előtakarékossági szerződés lakás-előtakarékoskodójának (szerződőjének), kedvezményezettjének vagy azok közeli hozzátartozójának:

- a/ javára történő lakótelek vásárlása, lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan vásárlása, építése, cseréje, valamint lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása, ideértve a nyugdíjasházban a jogosult élete végéig fennálló bérleti, lakáshasználati jog vásárlását, továbbá lakásra, családi házra vagy tanyai lakóingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés megkötéséhez szükséges önerő finanszírozását,
- b/ tulajdonában, valamint pénzügyi lízingbe vétel, haszonélvezeti jog vagy az a/ pontnak megfelelő más jogcímen használatában lévő lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan bővítése, felújítása, korszerűsítése, helyreállítása,
- c/ a tulajdonában, valamint pénzügyi lízingbe vétel, haszonélvezeti jog vagy az a/ pontnak megfelelő más jogcímen használatában lévő lakáshoz, családi házhoz vagy tanyai lakóingatlanhoz szükséges, illetve a beépítés alatt álló vagy már beépített terület lakhatóságát javító, a következőkben felsorolt közművek, kommunális létesítmények saját vagy önkormányzati, közműfejlesztési társulat által megvalósított beruházás keretében történő kialakítása (kiépítése, szerelése) és felújítása: szilárd burkolatú út, kerítés, járda, áram-, gáz-, vízvezeték, szennyvízcsatorna, csapadékvíz-elvezető csatorna, árok, központi fűtés, informatikai hálózati kapcsolat (telefon, kábeltelevízió, internetelérés).

**Lakáscélú hitel törlesztéséről szóló igazolás:** A megtakarítás lakáscélú hitel törlesztésére történő felhasználását a megtakarítást igénybe vevő ügyfélnek igazolnia kell. Ennek érdekében a megtakarítás kifizetésével egy időben be kell nyújtania a lakáscélú hitelt folyósító hitelintézet igazolását, amelynek tartalmaznia kell:

- a hitelfelvevő adatait,
- a hitelintézet adatait,
- a lakáscélú hitel pontos felhasználását (milyen lakáscél),
- a hitelcél képező ingatlan adatait,
- a fennálló hiteltartozás összegét,
- a számlaszámot, ahová az OTP Lakástakarékknak át kell utalnia a megtakarítást,
- rendelkezést a hiteltartozás kiegyenlítéséről (pontos átutalandó összeg és célszámlaszám megadása).

**Lízingszerződés:** Az a szerződés, amelyben a lízingbeadó a lízingbevevő részére pénzügyi lízingbe adja az adásvételi szerződéssel a lízingbevevő részére történő lízingbeadás céljával a lízingbeadó által megvásárolandó lízingtárgyat.

<sup>1</sup> Elérhető az OTP Lakástakarék honlapján, vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

<sup>2</sup> Az OTP Lakástakarék Zrt. a lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett vagy ezen személyek közeli hozzátartozója kérelmére lekérdezi az elektronikus dokumentumként szolgáltatott hiteles tulajdoni lap másolatot az ingatlan-nyilvántartásból a másolatért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj megtérítése esetén.

<b>A MEGTAKARÍTÁS FELHASZNÁLÁSÁTÓL FÜGGŐEN A MEGTAKARÍTÁS KIFIZETÉSÉHEZ BENYÚJTANDÓ TOVÁBBI DOKUMENTUMOK ÉS HATÁRIDŐK</b>	
<b>I./ Ingatlan építése, bővítése, felújítása, korszerűsítése esetén</b>	<b>Benyújtási határidő</b>
<b>Jogerős építési engedély</b> (ha engedélyköteles)	Legkésőbb a megtakarítás kifizetésével egy időben
<b>Egyszerű bejelentés alapján végezhető építési tevékenység</b> esetén: az elektronikus építési naplóba feltöltött dokumentumok e-hiteles vagy másolati példányai, különös tekintettel az egyszerű bejelentés mellékletét képező kivitelezési dokumentációra ÉS a készenlébe helyezett elektronikus építési napló adatait tartalmazó visszaigazolás ÉS a nyilatkozat <sup>3</sup>	
<b>Az alábbi igazolások akkor fogadhatóak el, ha keltük, a kiutalási értesítő dátumát, illetve a felmondásról szóló nyilatkozat lakás-takarékpénztárhoz való megérkezésének napját követő</b>	
A munkálatok során felhasznált anyagokat és szolgáltatásokat tartalmazó fenti dátumot követően, továbbá építés esetén az építési engedély érvényességi időtartamán belül keletkezett <b>számlák</b> . <i>A számláknak annak a nevére kell szólnia aki a megtakarítást felhasználja, aki lehet az előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett vagy nyilatkozatuk alapján közeli hozzátartozójuk.</i>	<b>Építés, bővítés esetén:</b> legkésőbb a megtakarítás kifizetését követő <b>18 hónapon</b> belül  <b>Felújítás, korszerűsítés, közművek helyreállítása esetén:</b> a megtakarítás kifizetését követő <b>120 napon</b> belül
<b>Társasházi/lakásszövetkezeti közös tulajdon esetén</b> a képviselő igazolása a természetes személyre jutó, illetve ténylegesen megfizetett összegről, valamint a társasház/lakásszövetkezet nevére kiállított számla képviselő által hitelesített másolata.	
<b>Házilagosan végzett</b> munkák költségének kimutatása a bejegyzett műszaki vezető igazolásával	
Ha a közművesítés <b>közmű társulat útján</b> valósul meg: a társulat vagy a területileg illetékes önkormányzat igazolása az érdekeltségi hozzájárulás mértékéről és annak megfizetéséről.	
<b>II./ Lakáscélú kölcsön, pénzügyi lízing teljes vagy részleges kiváltása esetén</b>	<b>Benyújtási határidő</b>
30 napnál nem régebbi pénzügyi intézmény <b>igazolása a lakáscélú kölcsöntartozásról</b> vagy a Lízingbe adó pénzügyi intézmény <b>igazolása a pénzügyi lízing</b> kiváltásáról. A tartozás összege az igazolás kiállítás hónapjának utolsó napjára kell, hogy vonatkozzon. <sup>4</sup>	Legkésőbb a megtakarítás kifizetésével egy időben
<b>Társasházi/lakásszövetkezeti közös tulajdonában</b> álló épületrészek korszerűsítéséhez, felújításához felvett kölcsön esetén a képviselő igazolása a természetes személyt terhelő fizetési kötelezettségről, továbbá a hitelintézetnek az igazolása a kölcsön, ill. a kölcsönrész törlesztéséről	
<b>III./ Ingatlan vásárlása<sup>5</sup>, cseréje, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása esetén</b>	<b>Benyújtási határidő</b>
<b>Földhivatal által érkeztetett adásvételi<sup>6</sup></b> , csere, illetve a tulajdonjog visszatértes átruházására irányuló egyéb <b>szerződés</b> , ill. lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlását tartalmazó szerződés.	Legkésőbb a megtakarítás kifizetésével egy időben
<b>Ha a vételár(rész) vagy a pénzügyi lízing önereje a megtakarítás kifizetése előtt megfizetésre került</b> az eladó részére, úgy a <b>megfizetésről szóló okiratot</b> is be kell nyújtani, amely kizárólag akkor fogadható el ha, az elfogadott kiutalási értesítő dátumát, illetve a felmondásról szóló nyilatkozat lakás-takarékpénztárhoz való megérkezésének napját követően keletkezett. (A megtakarítás kiutalása ez esetben a lakás-előtakarékoskodó/kedvezményezett javára történhet.)	
Az <b>eladó tulajdonjog lemondó nyilatkozata /bejegyzési engedélye a vevő javára<sup>7</sup></b> , vagy 30 napnál nem régebbi, a vevő tulajdonjogának bejegyzését igazoló eredeti <b>tulajdoni lap másolat</b> , vagy, a vevő tulajdonjog bejegyzéséről szóló eredeti <b>földhivatali határozat</b> Bérleti, vagy használati jog esetén ezen <b>jognak az ingatlan-nyilvántartási bejegyzési engedélyét tartalmazó okirat.</b>	
<b>IV./Nemzeti Otthonteremtési Közösségbe (NOK) történő tagi befizetés</b>	<b>Benyújtási határidő</b>
A nemzeti otthonteremtési közösséget működtető szervező igazolása a befizetés összegéről és a számlaszámról.	Legkésőbb a megtakarítás kifizetésével egy időben

<sup>3</sup> A bejelentési dokumentáció tartalmára vonatkozó dokumentum és nyilatkozat elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

<sup>4</sup> Az igazolás minta elérhető az OTP Lakástakarék honlapján, vagy bármely OTP Bank fiókban

<sup>5</sup> Önkormányzattól vásárolt lakás vételárhátralékának kifizetése esetén a tulajdoni lap másolata mellett csak a vételár hátralékról szóló okirat szükséges.

<sup>6</sup> Az adásvételi szerződés kötelező tartalmi elemeit tartalmazó tájékoztató elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

<sup>7</sup> Ügyvéd által ellenjegyzett feltétlen és visszavonhatatlan hozzájárulás az ingatlan tulajdonjogának az ingatlan-nyilvántartásban történő átírásához.

<sup>8</sup> **Értékesítés céljára építés alatt álló új lakás vásárlása** esetén a tulajdonjog átruházásáról szóló okiratot – ha nem igényel az ügyfél lakáskölcsönt – a megtakarítás felvételét követő **18 hónapon belül** kell benyújtani.