

Dokumentumlista KIZÁRÓLAG MEGTAKARÍTÁS kifizetéséhez

I./ A MEGTAKARÍTÁS KIFIZETÉSÉHEZ⁹ SZÜKSÉGES ALAP DOKUMENTUMOK

	Válaszlap a kiutalás elfogadásáról a kiutalási értesítő kézhezvételét követő 4 héten belül
	Személyazonosságot igazoló okmányok: személyi igazolvány vagy útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély és a magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány (melyen a lakóhely vagy a tartózkodási hely címadata magyarországi cím) 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.))
	Adóazonosító jel
	Nyilatkozat a Lakáselőtakarékoskodó, kedvezményezett jelölése esetén a Kedvezményezett részéről a közeli hozzátartozó személyéről (csak közeli hozzátartozó által történő felhasználás esetén) ¹
	Tulajdoni lap (teljes tulajdoni lap a kifizetésre vonatkozó igény benyújtásakor 30 napnál nem régebbi (i) az ügyfél által papíralapon kikért hiteles másolat, vagy (ii) az ügyfél által lekért és a banki ügyintéző e-mail címére megküldött e-hiteles tulajdoni lap, továbbá (iii) az OTP Bank által az ingatlan-nyilvántartási adatbázisból lekért, elektronikus dokumentumként szolgáltatott nem hiteles, tulajdoni lap másolat ²), 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 közmű társulat útján valósul meg , a közmű társulat igazolása is elfogadható arról, hogy az előtakarékoskodó/kedvezményezett vagy közeli hozzátartozójuk a társulat érdekeltségi területén rendelkezik lakóingatlanban tulajdonnal. - a lakáscélú kölcsön, illetve pénzügyi lízing kiváltása* 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 sem.
	Tulajdonjogon kívüli más jogcímen 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 hitelcélú 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.

¹ Elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

² Az OTP Lakástakarék Zrt. nevében eljáró OTP Bank Nyrt. a lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett vagy ezen személyek közeli hozzátartozója kérelmére lekérdezi az elektronikus dokumentumként szolgáltatott nem hiteles tulajdoni lap másolatot az ingatlan-nyilvántartásból a másolatért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj megtérítése esetén.

⁹ Amennyiben értéknapos átutalással történik a megtakarítás kifizetése, akkor az értéknapos megbízás megadása tekintendő a megtakarítás kifizetésének az igazolások benyújtása szempontjából

II./ A MEGTAKARÍTÁS FELHASZNÁLÁSÁTÓL FÜGGŐEN A MEGTAKARÍTÁS KIFIZETÉSÉHEZ BENYÚJTANDÓ TOVÁBBI DOKUMENTUMOK ÉS HATÁRIDŐK	
1./ Ingatlan építése, bővítése, felújítása, korszerűsítése esetén (B-C)	Benyújtási határidő
Jogerős építési engedély (ha engedélyköteles)	Legkésőbb a megtakarítás kifizetésével egy időben
Egyszerű bejelentés alapján (nem engedélyköteles) végezhető építési tevékenység esetén: a) a lakóépület építésének egyszerű bejelentéséről szóló 155/2016. (VI. 13.) Korm. rendelet 1. § (2) bekezdése szerinti, az építésügyi hatósági engedélyezési eljárást támogató elektronikus dokumentációs rendszer (ÉTDR) által előállított visszaigazolás vagy 2019. október 24. előtt tett bejelentés esetén az elektronikus építési napló üzemeltetője által előállított, a készletbe helyezett elektronikus építési napló adatait feltüntető visszaigazolás, <u>ÉS</u> b) az ÉTDR-be vagy az építész tervező által az egyszerű bejelentés mellékleteként az elektronikus építési naplóba feltöltött, legalább a 155/2016. (VI. 13.) Korm. rendelet 1. melléklete szerinti munkarészekből álló egyszerű bejelentési dokumentáció, <u>ÉS</u> c) nyilatkozat ³	
Az alábbi igazolások akkor fogadhatóak el, ha keltezésük napja a kiutalási értesítő dátuma (kiutalási időszak első napja), a felmondásról szóló nyilatkozat lakás-takarékpénztárhoz való megérkezésének napja vagy ezeket követő	
A munkálatok során felhasznált anyagokat és szolgáltatásokat tartalmazó fenti dátumot követően keletkezett számlák (előlegszámla kizárólag végszámlával együttesen). A számláknak annak a nevére kell szólnia, aki a megtakarítást felhasználja, aki lehet az előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett vagy nyilatkozatuk alapján közeli hozzátartozójuk.	Építés, bővítés esetén: legkésőbb a megtakarítás kifizetését követő 18 hónapon belül Felújítás, korszerűsítés, közművek helyreállítása esetén: a megtakarítás kifizetését követő 180 napon belül
Társasházi/lakásszövetkezeti közös tulajdon esetén a képviselő igazolása a természetes személyre jutó, illetve ténylegesen megfizetett összegről, valamint a társasház/lakásszövetkezet nevére kiállított számla képviselő által hitelesített másolata.	
Házilagosan végzett munkák költségének kimutatása a bejegyzett műszaki vezető igazolásával	
Ha a közművesítés közmű társulat útján valósul meg: a társulat vagy a területileg illetékes önkormányzat igazolása az érdekeltségi hozzájárulás mértékéről és annak megfizetéséről.	
2./ Lakáscélú kölcsön, pénzügyi lízing teljes vagy részleges kiváltása esetén (D)	Benyújtási határidő
30 napnál nem régebbi igazolás a pénzügyi intézménytől a lakáscélú kölcsöntartozásról vagy a Lízingbe adó pénzügyi intézménytől a pénzügyi lízing kiváltásáról . A tartozás összege az igazolás kiállítás hónapjának utolsó napjára kell, hogy vonatkozzon. ⁴	Legkésőbb a megtakarítás kifizetésével egy időben
Társasházi/lakásszövetkezeti közös tulajdonában 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	
3./ Ingatlan vásárlása⁵, cseréje, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása esetén (A)	Benyújtási határidő
Földhivatal által érkeztetett adásvételi⁶ , csere, illetve a tulajdonjog visszterhes átruházására irányuló egyéb szerződés , ill. lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlását tartalmazó szerződés.	Legkésőbb a megtakarítás kifizetésével egy időben
Ha a vételár(rész) vagy a pénzügyi lízing önereje a megtakarítás kifizetése előtt megfizetésre került az eladó részére, úgy a megfizetésről szóló okiratot is be kell nyújtani, amely kizárólag akkor fogadható el, ha az elfogadott kiutalási értesítő dátumán, illetve a felmondásról szóló nyilatkozat lakás-takarékpénztárhoz való megérkezésének napján vagy azt követően keletkezett. (A megtakarítás kiutalása ez esetben a lakás-előtakarékoskodó/kedvezményezett javára történhet.)	

³ A nyilatkozat elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

⁴ Az igazolás minta elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy bármely OTP Bank fiókban, ennek megfelelő tartalmú igazolás fogadható el.

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

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

<p>Az eladó tulajdonjog lemondó nyilatkozata/bejegyzési engedélye a vevő javára⁷, vagy 30 napnál nem régebbi, a vevő tulajdonjogának bejegyzését igazoló tulajdoni lap másolat, vagy a vevő tulajdonjog bejegyzéséről szóló földhivatali határozat.</p> <p>Bérleti vagy használati jog esetén ezen jognak az ingatlan-nyilvántartási bejegyzési engedélyét tartalmazó okirat.</p>	<p>A megtakarítás kifizetését követő 180 napon belül⁸</p>
<p>4./ Nemzeti Otthonteremtési Közösségbe (NOK) történő tagi befizetés (D)</p>	<p>Benyújtási határidő</p>
<p>A nemzeti otthonteremtési közösséget működtető szervező igazolása a befizetés összegéről és a számlaszámról.</p>	<p>Legkésőbb a megtakarítás kifizetésével egy időben</p>

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

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