




KIUTALÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ DOKUMENTUMLISTA

A LAKÁSTAKARÉK MEGTAKARÍTÁS LAKÁSCÉLÚ FELHASZNÁLÁSA ESETÉN

1. A MEGTAKARÍTÁS KIFIZETÉSÉHEZ LAKÁSCÉLTŐL FÜGGETLENÜL SZÜKSÉGES ALAPDOKUMENTUMOK (kifizetési feltételek)	
VÁLASZLAP a kiutalásról	A VÁLASZLAP kitöltésével nyilatkozik arról, hogy felveszi-e a betétet vagy a megtakarítást , és ha felveszi, akkor az lakáscélra kerül-e felhasználásra . A kitöltött VÁLASZLAP-ot a kiutalási időpontot megelőző harmadik munkanapig az OTP bankfiókba kell az előtakarékoskodónak benyújtania eredetiben aláírva, vagy elektronikus formában az OTP Internetbankba .
LAKÁSCÉLÚ NYILATKOZAT (állami támogatás felhasználása esetén)	A LAKÁSCÉLÚ NYILATKOZAT-ban a kedvezményezettnek, annak hiányában a lakáselőtakarékoskodónak arról kell nyilatkoznia, hogy milyen lakáscélra használja fel a megtakarítást. A nyilatkozat beadásának feltétele a VÁLASZLAP benyújtása. Nyilatkozatát a VÁLASZLAP beadásával egyidőben vagy a VÁLASZLAP benyújtása után is megteheti, melyet az OTP bankfiókba kell benyújtania eredetiben aláírva, vagy lakáselőtakarékoskodó esetén elektronikus formában az OTP Internetbankban is megtehető legkésőbb a kiutalási időszak végétől számított 12 hónapon belül.
Személyazonosságot igazoló okmányok / Adóazonosító jel	A személyazonosság igazolásához az alábbi dokumentumok szükségesek az OTP bankfiókban történő személyes megjelenés során történő azonosításkor: <ul style="list-style-type: none"> • személyi igazolvány, vagy • útlevél, vagy • kártya formátumú vezetői engedély, és • a magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya), amelyen a lakóhely vagy a tartózkodási hely magyarországi címe együttesen szerepel. (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.)
Nyilatkozat közeli hozzátartozó személyéről – LAKÁSCÉLÚ NYILATKOZAT része (csak közeli hozzátartozó által történő felhasználás esetén)	Ön lakás-előtakarékoskodóként (ha nincs kedvezményezett megjelölve) nyilatkozhat a közeli hozzátartozó személyéről, akinek az ingatlanára fel kívánják használni a megtakarítást állami támogatással együtt, lakáscélú felhasználás esetén. Ha Ön lakás-előtakarékoskodóként korábban jelölt meg kedvezményezettet , akkor a kedvezményezett nyilatkozhat a közeli hozzátartozó személyéről, akinek az ingatlanára fel kívánják használni a megtakarítást állami támogatással együtt, lakáscélú felhasználás esetén. A nyilatkozatot megteheti a LAKÁSCÉLÚ NYILATKOZAT részeként, annak beadásakor, vagy külön nyomtatványon, amely elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.
Tulajdoni lap	Tulajdoni lap-másolattal kell igazolnia az állami támogatásra jogosult személy (előtakarékoskodó vagy kedvezményezett) vagy közeli hozzátartozójának, illetve lakásvásárlási cél esetén az eladó tulajdonjogát vagy a hasznélvezeti/özvegyi jogot a Magyarország területén található lakóingatlanban. A tulajdoni lap-másolat (mely a kifizetésre vonatkozó igény benyújtásakor 30 napnál nem lehet régebbi) lehet <ul style="list-style-type: none"> • az ügyfél által papíralapon kikért és eredetiben benyújtott hiteles másolat, vagy • az ügyfél által lekért és az LTPkifizetes@otpbank.hu e-mail-címre a lakástakarék szerződésszámának a tárgymezőben történő megadása mellett megküldött e-hiteles tulajdoni lap (eredeti, es3 formátumban), vagy • nem hiteles tulajdoni lap-másolat (az OTP Bank által az ingatlan-nyilvántartási adatbázisból lekért, elektronikus dokumentumként szolgáltatott nem hiteles tulajdoni lap másolat¹). Tulajdoni lap-másolat helyett – ha a közművesítés közmű társulat útján valósul meg – a közmű társulat/jogutód önkormányzat igazolása is elfogadható arról, hogy az előtakarékoskodó/kedvezményezett vagy közeli hozzátartozójuk a társulat érdekeltségi területén rendelkezik lakóingatlanban tulajdonnal. Nem szükséges tulajdoni lap benyújtása: <ul style="list-style-type: none"> • lakáscélú kölcsön és pénzügyi lízing kiváltása esetén • a Nemzeti Otthonteremtési Közösségbe történő tagi befizetés esetén. Tulajdonjogon kívüli más jogcímen (pl. lakásbérleti vagy lakáshasználati jog, pénzügyi lízing) használt ingatlan esetén a használat jogcímét igazoló iratok is benyújthatók (kivéve a hasznélvezeti jogot/özvegyi jogot).

¹ Az OTP Lakástakarék Zrt. nevében eljáró OTP Bank Nyrt. a lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett LAKÁSCÉLÚ NYILATKOZAT-ba foglalt kérelmére lekérdezi az elektronikus dokumentumként szolgáltatott nem hiteles tulajdoni lap másolatot az ingatlan-nyilvántartásból a másolatát fizetendő igazgatási szolgáltatási díj megtérítése esetén.


Kifizetésről való rendelkezés	A megtakarítás kifizetéséhez minden esetben rendelkezni kell az összeg kifizetéséről . Az átutalási megbízás adatai megadhatók a LAKÁSCÉLÚ NYILATKOZAT-on, vagy OTP bankfiókban külön Értéknapos átutalási megbízás felvétele szükséges.
--------------------------------------	--

2. A MEGTAKARÍTÁS FELHASZNÁLÁSÁTÓL FÜGGŐEN A MEGTAKARÍTÁS KIFIZETÉSÉHEZ MÁSOLATBAN BENYÚJTANDÓ TOVÁBBI DOKUMENTUMOK (további kifizetési feltételek)	
FELÚJÍTÁS: Lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan (de nyaraló nem) bővítése, felújítása korszerűsítése, helyreállítása² esetén (C)	
	Nem szükséges más dokumentumot benyújtani az 1. pontban felsorolt Alapdokumentumokon kívül
VÁSÁRLÁS: Lakótelek, lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan vásárlása, cseréje (de nyaraló nem) Lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása, ideértve a nyugdíjasházban a jogosult élete végéig fennálló bérleti, lakáshasználati jog vásárlása, Lakásra, családi házra vagy tanyai lakóingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés megkötéséhez szükséges önerő finanszírozása esetén (A)	
	<p>Földhivatal által érkeztetett adásvételi³, csere, illetve a tulajdonjog visszerthes átruházására irányuló egyéb szerződés, ill. lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlását tartalmazó szerződés, lízingszerződés.</p> <p>Ha a vételár(rész) vagy a pénzügyi lízing öneroje a megtakarítás kifizetése előtt megfizetésre került az eladó részére, úgy a megfizetéséről szóló okiratot is be kell nyújtani, amely kizárólag akkor fogadható el, ha az elfogadott kiutalási értesítő dátumán (kiutalási időszak első napja) vagy azt követően keletkezett.</p>
ELŐ-VÉGTÖRLESZTÉS/HITELKIVÁLTÁS: Lakáscélú kölcsön, gyűjtőszámlahitel, illetve pénzügyi lízing teljes vagy részleges kiváltása vagy Nemzeti Otthonteremtési Közösségbe (NOK) történő tagi befizetés (D)	
	<p>Benyújtás napján 30 napnál nem régebbi igazolás a pénzügyi intézménytől a lakáscélú kölcsöntartozásról vagy a lízingbeadó pénzügyi intézménytől a pénzügyi lízing kiváltásáról.</p> <p>Mit kell tartalmazni a dokumentumoknak?</p> <p>Lakáscélú hitel törlesztéséről szóló igazolás⁴: a lakáscélú hitelt folyósító hitelintézet igazolásának tartalmaznia kell:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 vagy előtörlesztéséről (ehhez szükséges pontos átutalandó összeg). <p>A fenti igazolások akkor fogadhatók el, ha keltezése napja a kiutalási értesítő dátuma (kiutalási időszak első napja) vagy ezt követő dátum.</p> <p>Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés is szükséges lehet, ha az igazolás tartalma nem megfelelő. „A lakástakarékpénztárakról” szóló 1996. évi CXIII. törvény alapján lakáscélú kölcsönnek minősül a kölcsön, ha felhasználásának célja</p> <p>a) a lakás-előtakarékossági szerződés lakás-előtakarékoskodójának (szerződőjének), kedvezményezettjének vagy azok közeli hozzátartozójának:</p> <p>1. 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,</p>

² Továbbá vagy az alábbi 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)

³ Az adásvételi szerződés kötelező tartalmi elemeit tartalmazó tájékoztató elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

⁴ Elérhető hozzá a formanyomtatvány az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

	<p>2. 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,</p> <p>3. 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).</p> <p>b) a lakásszövetkezet tulajdonában vagy a tagjainak közös tulajdonában álló épületrészek felújítása és korszerűsítése,</p> <p>c) a társasházi lakások lakástulajdonosainak közös tulajdonában álló épületrészek felújítása és korszerűsítése.</p> <p>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.</p> <p>Társasházi/lakásszövetkezeti közös tulajdonban álló épületrészek korszerűsítéséhez, felújításához felvett kölcsön esetén a képviselő igazolása a természetes személyt terhelő fizetési kötelezettségről, továbbá a hitelintézetnek az igazolása a társasházi/lakásszövetkezeti kölcsön, ill. a kölcsönrész törlesztéséről.</p> <p>Nemzeti Otthonteremtési Közösségbe (NOK) történő tagi befizetés esetén: A nemzeti otthonteremtési közösséget működtető szervező igazolása a befizetés összegéről és a számlaszámról.</p>
<p>ÉPÍTÉS, BŐVÍTÉS: Lakótelek, lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan (de nyaraló nem) építése, bővítése esetén (B)</p>	
	<p>Jogerős építési engedély (ha engedélyköteles)</p> <p>Egyszerű bejelentés alapján (nem engedélyköteles) végezhető építési tevékenység esetén:</p> <p>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, ÉS</p> <p>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, ÉS</p> <p>c) nyilatkozat⁵</p>

A megtakarítás felhasználásának utólagos igazolásához másolatban benyújtandó dokumentumok és határidők a **Dokumentumlista a megtakarítás kifizetését követő utólagos igazoláshoz (magánszemély)**, valamint a számlák és igazolások utólagos beküldéséhez használható **Számlaösszesítő nyomtatvány** elérhető az OTP Lakástakarék honlapján az Információtár/Letölthető dokumentumok/Ügyintézési nyomtatványok elérési útvonalon, vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

⁵ A nyilatkozat elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.