

## Dokumentumlista Áthidaló Kölcsön és Lakáskölcsön igényléséhez, kifizetéséhez (Házi feladat lista)

Minden esetben benyújtandó dokumentumok	
	Lakáskölcsön esetén Válaszlap a kiutalás elfogadásáról, lakáskölcsön igénylésről
	Áthidaló Kölcsön/Lakáskölcsön igénylő nyomtatványcsomag
	Nyilatkozat a KHR-ben tárolt adatok lekérdezéséről és megőrzéséről (minden adós és adóstárs)
	Személyazonosságot igazoló okmányok: 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.)
	Adóigazolvány
	„Nyilatkozat a Lakáselőtakarékoskodó/Kedvezményezett részéről a közeli hozzátartozó személyéről” (csak közeli hozzátartozó által történő felhasználás esetén) <sup>1</sup>
	Tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi hitelesített másolat), amely igazolja az állami támogatásra jogosult személy (előtakarékoskodó vagy kedvezményezett), vagy annak közeli hozzátartozójának tulajdonjogát, vagy haszonélvezeti/özvegyi jogát. Vásárlás esetén az eladó tulajdonjogának kell bejegyzettnek lenni. <sup>2,3</sup>
	Ha a tulajdoni lapon széljegy szerepel, a Földhivatal hivatalos kiadmánya annak tartalmáról (csak a fedezetként szolgáló ingatlan esetén)
	Rájegyzett / széljegyzett jelzalog és elidegenítési és terhelési tilalom esetén a jogosult hozzájárulása a további jelzalogbejegyzéshez (csak a fedezetként szolgáló ingatlan esetén)
	Címigazoló dokumentum (amennyiben a tulajdoni lapon nincs utca, házszám feltüntetve vagy az eltér a ténylegestől)
	Tulajdonjogon kívüli más jogcímen használt ingatlan esetén a használat jogcímét igazoló iratok (pl.: lakásbérleti joggal való rendelkezés igazolása)
	Használati megosztási szerződés (osztatlan közös tulajdon esetén)
	Méretezett alaprajz
	Földhivatali helyszínrajz – Térképmásolat (90 napnál nem régebbi)
	Külön vagyonról szóló nyilatkozat (ügyvéd által ellenjegyzett vagy közjegyző által hitelesített) és MOKK nyilvántartás tanúsítvány a nyilvántartásba vételről (amennyiben a kölcsön fedezete külön vagyon tárgyát képezi)
	Ingatlan vagyonbiztosítás utolsó éves indexálási értesítője és a díjfizetés igazolása (folyósítási feltétel)
	Munkáltatói jövedelemigazolás (30 napnál nem régebbi) és jövedelem átutalást igazoló utolsó 3 havi bankszámla kivonat (jövedelem igazolása nem szükséges, ha az OTP Banknál vezetett lakossági bankszámlára minimum 6 hónapja érkezik jövedelem (foglalkoztatásra irányuló jogviszony esetén), illetve nyugdíj)
	Nyugdíjas esetén–Nyugdíj jogcím részletező (előző évre vonatkozó) vagy bankszámlakivonat (előző havi) vagy Nyugdíjfolyósító Igazgatóság által kiállított igazolás (30 napnál nem régebbi)
	Önadózó és egyéni vállalkozó esetén – előző évi NAV jövedelem igazolás és NAV „0”-ás igazolás a köztartozások megfizetéséről (30 napnál nem régebbi)
	Egyéb jövedelmek esetén – a folyósító szerv által kiállított 30 napnál nem régebbi igazolás. (Az elfogadható jövedelmek köréről érdeklődhet az OTP Bank lakáshitelezéssel foglalkozó fiókjainál.)

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

<sup>2</sup> Közmű társulat esetén a tulajdoni lap másolata helyett a közmű társulat igazolása is elfogadható a tulajdonról, valamint lakáscélú kölcsön, illetve pénzügyi lízing kiváltása esetén a tulajdoni lap másolata helyett a tartozást nyilvántartó vagy a lízingbe adó pénzügyi intézménynek a lakáscélú kölcsön, illetve pénzügyi lízing kiváltásról szóló igazolása is elfogadható, amennyiben a hitelcél szerinti ingatlan nem azonos a fedezeti ingatlannal.

<sup>3</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>Az alábbi kiegészítő dokumentumok benyújtása kötelező – lakáscéltól függően</b>	
	<b>Ingatlan vásárlása, cseréje, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása</b>
	Adásvételi szerződés <sup>4</sup> , csere, illetve a tulajdonjog visszerthes átruházására irányuló szerződés, illetve lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlását tartalmazó szerződés. (Az állami támogatásra jogosult személy vagy közeli hozzátartozója tulajdoni hányadot kell, hogy szerezzon a hitelcél szerinti ingatlanban)
	Az eladó tulajdonjog bejegyzési engedélye a vevő javára <sup>5</sup> vagy ennek az ügyvédi letétbe helyezésről szóló igazolása <sup>4</sup> , illetve lakásbérleti, vagy lakáshasználati jog esetén ezen jognak az ingatlan-nyilvántartási bejegyzési engedélyét tartalmazó okirat
	Önkormányzattól vásárolt lakás vételárhátralékának kifizetése esetén a tulajdoni lap másolata mellett csak a vételár hátralékról szóló okirat szükséges.
	<b>Ingatlan építése, bővítése</b>
	Jogerős építési engedély (ha engedélyköteles), amely a támogatásra jogosult személy, vagy annak közeli hozzátartozója nevére szól.
	Egyszerű bejelentéshez szükséges, az elektronikus építési naplóba feltöltött dokumentumok e-hiteles vagy másolati példányai különös tekintettel az egyszerű bejelentés mellékletét képező kivitelezési dokumentációra ÉS a készenlétebe helyezett elektronikus építési napló adatait tartalmazó visszaigazolás ÉS „Nyilatkozat” egyszerű bejelentéshez kötött építési/bővítési tevékenységről <sup>6</sup>
	Költségvetési adatlap (felújítás és korszerűsítési munkálatok esetén is)
	<b>Lakáscélú kölcsön, pénzügyi lízing teljes vagy részleges kiváltása</b>
	Igazolás <sup>7</sup> a lakáscélú kölcsöntartozásról vagy a Lízingbe adó pénzügyi intézmény igazolása a pénzügyi lízing kiváltásáról
	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 kölcsön, illetve a kölcsönrész törlesztéséről
	<b>Nemzeti Otthonteremtési Közösségbe (NOK) történő tagi befizetés</b>
	A nemzeti otthonteremtési közösséget működtető szervező igazolása a befizetés összegéről és a számlaszámról

<b>Az alábbi dokumentumokat a helyszíni szemlén át kell adni az értékbecslőnek</b>	
	<b>Minden esetben átadandó dokumentumok</b>
	Tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi hitelesített másolat)
	Címigazoló dokumentum (amennyiben a tulajdoni lapon nem azonosítható vagy az eltér a ténylegestől)
	Tulajdonjogon kívüli más jogcímen használt ingatlan esetén a használat jogcímét igazoló iratok (pl.: lakásbérleti joggal való rendelkezés igazolása)
	Használati megosztási szerződés (osztatlan közös tulajdon esetén)
	Méretezett alaprajz
	Földhivatali helyszínrajz – Térképmásolat (90 napnál nem régebbi)
	<b>Ingatlan vásárlása, cseréje, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása</b>
	Adásvételi szerződés <sup>4</sup> , csere, illetve a tulajdonjog visszerthes átruházására irányuló szerződés, illetve lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlását tartalmazó szerződés

<sup>4</sup> Az adásvételi szerződés kötelező tartalmi elemeit tartalmazó tájékoztató elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

<sup>5</sup> Ügyvéd által ellenjegyzett feltétlen és visszavonhatatlan hozzájárulás az ingatlan tulajdonjogának az ingatlan-nyilvántartásban történő átírásához.

<sup>6</sup> A bejelentési dokumentáció tartalmára vonatkozó dokumentum és a nyilatkozat elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

<sup>7</sup> A pénzügyi intézmény igazolására vonatkozó minta elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

Lakáscél megvalósításának igazolása – lakáscéltól függően – a kifizetést követően benyújtandó dokumentumok	
<p><b>Az alábbi lakáscélú felhasználást igazoló dokumentumok akkor fogadhatók el, ha azok</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>Áthidaló Kölcsön</u> esetén a hitelkérelem benyújtásának napját követően keletkeztek.</b></li> <li>• <b><u>Lakáskölcsön</u> esetén az elfogadott kiutaláshoz tartozó kiutalási értesítő dátumát követően keletkeztek</b></li> </ul>	
<b>Ingatlan építése, bővítése</b>	<b>Benyújtási határidő</b>
Az állami támogatásra jogosult személy, vagy annak közeli hozzátartozója nevére szóló, a fenti, legkorábbi benyújtási dátumot követően, az építési engedély érvényességi időtartamán belül keletkezett eredeti számlák (szükség esetén vállalkozási, kivitelezési szerződés)	A kifizetést követő 18 hónapon belül
háziilagosan végzett munkák költségének kimutatása a felelős műszaki vezető igazolásával, (amennyiben háziilagosan végzett munka történt)	
Ráépítés esetén 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap az állami támogatásra jogosult személy vagy annak közeli hozzátartozójának tulajdon szerzéséről	Használatba vételi engedély keltétől számított 120 napon belül
<b>Ingatlan felújítása, korszerűsítése, közművek helyreállítása, közművesítés</b>	<b>Benyújtási határidő</b>
A fenti, legkorábbi benyújtási dátumot követően keletkezett, az állami támogatásra jogosult személy, vagy annak közeli hozzátartozója nevére szóló eredeti számlák (szükség esetén az esetleges kapcsolódó kivitelezési szerződések)	A kifizetést követő 120 napon belül
A háziilagosan végzett munkák költségének kimutatása a felelős műszaki vezető igazolásával, (amennyiben háziilagosan végzett munka történt).	
Társasházi/lakásszövetkezeti közös tulajdon esetén – a fenti, legkorábbi benyújtási dátumot követően keletkezett - a képviselő igazolása a természetes személyre jutó, illetve ténylegesen megfizetett összegről, valamint a társasház/lakásszövetkezet nevére kiállított számla képviselő által hitelesített másolata	
Közmű társulat útján megvalósuló közművesítés esetén a közmű társulat igazolása a közművesítésről és a befizetés megtörténtéről vagy a közmű társulat által kiállított számla	
<b>Ingatlan vásárlása</b>	<b>Benyújtási határidő</b>
Amennyiben a kölcsön kifizetéséig erre nem került sor, ügyvéd által ellenjegyzett, eredeti eladói nyilatkozat a tulajdonjog átruházásáról és a teljes vételár átvételéről, vagy tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi hitelesített másolat) <sup>8</sup> , amelyen a vevő tulajdonjoga már bejegyzésre került, vagy a tulajdonjog bejegyzésről szóló eredeti, földhivatal által hozott határozat vagy egyszerűsített határozat.	A kifizetést követő 120 napon belül

<sup>8</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.