




A LAKÁSCÉLRA FELHASZNÁLT LAKÁSTAKARÉK MEGTAKARÍTÁS UTÓIGAZOLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DOKUMENTUMLISTA


A MEGTAKARÍTÁS FELHASZNÁLÁSÁTÓL FÜGGŐEN A LAKÁSCÉLÚ FELHASZNÁLÁS UTÓIGAZOLÁSÁHOZ MÁSOLATBAN BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK

**AZ ALÁBBI IGAZOLÁSOK AKKOR FOGADHATÓAK EL, HA KELTÉZÉSÜK NAPJA A KIUTALÁSI IDŐSZAK
ELSŐ NAPJA, A FELMONDÁSRÓL SZÓLÓ NYILATKOZAT LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁRHOZ VALÓ
MEGÉRKEZÉSÉNEK NAPJA VAGY EZEKET KÖVETŐ**

ÉPÍTÉS, BŐVÍTÉS: Lakótelek, lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan (de nyaraló nem) építése, bővítése esetén (B)		Benyújtási határidő
FELÚJÍTÁS: Lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan (de nyaraló nem) felújítása, korszerűsítése, helyreállítása¹ esetén (C)		
	<p>A munkálatok során felhasznált anyagokat és szolgáltatásokat tartalmazó fenti dátumot követően keletkezett számlák (előlegszámla kizárólag végszámlával együttesen fogadható el, az előleg számlának is meg kell felelnie a számlákra vonatkozó, szabályozott feltételeknek).</p> <p>A számláknak annak a nevére kell szólnia, aki a megtakarítást felhasználja, aki lehet az előtakarékoskodó vagy a cselekvőképes kedvezményezett vagy nyilatkozatuk alapján közeli hozzátartozójuk.</p>	<p>Építés, bővítés esetén:</p> <p>legkésőbb a megtakarítás kifizetését követő 18 hónapon belül</p>
	<p>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.</p> <p>Házilagosan végzett munkák költségének kimutatása a bejegyzett műszaki vezető igazolásával.</p> <p>Ha a közművesítés közmű társulat útján valósul meg: a társulat vagy a területileg illetékes önkormányzat igazolása az érdekeltségi hozzájárulás mértékéről és annak megfizetéséről.</p>	<p>Felújítás, korszerűsítés, közművek helyreállítása esetén: a megtakarítás kifizetését követő 180 napon belül</p>
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)		Benyújtási határidő
	<p>Az eladó tulajdonjog lemondó nyilatkozata/bejegyzési engedélye a vevő javára, 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 belül²</p>

¹ 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)

² Értékesítés céljára építés alatt álló új lakás vásárlása esetén a tulajdonjog átrihatóságáról szóló okiratot – ha nem igényel az ügyfél lakáskölcsönt – a megtakarítás felvételét követő 18 hónapon belül kell benyújtani.

ELŐ-VÉGTÖRLESZTÉS/HITELKIVÁLTÁS: Lakáscélú kölcsön, gyűjtőszámlahitel, illetve pénzügyi lízing teljes vagy részleges kiváltása (D)		Benyújtási határidő
	<p>a) OTP Bank Nyrt./OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott hitelbe történt törlesztés esetén <u>utólag nem szükséges igazolni</u> a felhasználást.</p> <p>b) Más pénzügyi intézmény által folyósított hitelbe történő törlesztés esetében <u>utólag igazolni kell a felhasználást</u>, ha a lakástakarék megtakarítást az ügyfél rendelkezése szerint az OTP Lakástakarék Zrt. nem közvetlenül a hitelező hitelszámlájára (hanem az ügyfél rendelkezése alatti számlára) utalja át. Ez esetben a szükséges igazolás: a benyújtásának napjához képest 30 napnál nem régebbi igazolás a pénzügyi intézménytől a lakáscélú kölcsöntartozásról vagy a Lízingbe adó pénzügyi intézménytől a pénzügyi lízing kiváltásáról. A tartozás összege végtörlesztés esetén a végtörlesztés dátumára kell, hogy vonatkozzon.</p> <p>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 társasházi/lakásszövetkezeti kölcsön, ill. a kölcsönrész törlesztéséről</p> <p>Mit kell tartalmazni a dokumentumoknak?</p> <p>Lakáscélú hitel törlesztéséről szóló, hitelintézeti igazolás³: a lakáscélú hitelt folyósító hitelintézet igazolása, melynek tartalmaznia kell:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a hitelfelvevő adatait, • a hitelintézet adatait, • a lakáscélú hitel pontos felhasználását (annak vizsgálata érdekében, hogy a lakáscél megfelel-e „A lakástakarékpénztárakról” szóló 1996. évi CXIII. törvény által elfogadható hitelcélnak), • a hitelcélú képező ingatlan adatait (beleértve az ingatlan tulajdonos/ainak adatait, az ingatlan besorolását/megnevezését/művelési ágát (pl. lakás, lakóház)), • a fennálló hiteltartozás összegét, • nyilatkozat a hiteltartozás kiegyenlítéséről vagy előtörlesztéséről (ehhez szükséges a hitelszámlán végtörlesztésként/előtörlesztésként jóváírt pontos 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>Amennyiben a megtakarítás kifizetéséhez nem került benyújtásra, akkor megtakarítás kifizetését követő 60 napon belül</p>

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.

Amennyiben a választott lakáscélra fordított és leigazolt megtakarítási összeg kevesebb, mint a kifizetett megtakarítási összeg, a fennmaradó összeg felhasználásáról is nyilatkoznia kell.

³ Elérhető hozzá a formanyomtatvány az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.