

Általános tudnivalók

A kiutalási értesítőben és mellékleteiben szereplő fogalmak magyarázata megtalálható az OTP Lakástakarék honlapján a Fogalomtárban (www.otpbank.hu/lakastakarek/informaciotar/fogalomtar)

1. A kiutalás lakáselőtakarékoskodó általi elfogadása vagy visszautasítása

A kiutalási időszak végét megelőző 3. munkanapig **Önnek nyilatkoznia szükséges** lakástakarékpénztári megtakarításáról. Választhat, hogy jelen kiutalást **elfogadja, visszautasítja, vagy nem nyilatkozik** a kiutalás elfogadásáról.

- **Ha elfogadja a kiutalást, a betét állami támogatással és kamatokkal növelt összegét** (megtakarítási összeg) Ön – vagy ha kedvezményezettet jelölt – a cselekvőképes kedvezményezett bármelyik OTP Bank fiókban a Kiutalási értesítőn megadott kiutalási időpontot követő napon **felveheti és igazolnia kell a lakáscélú felhasználást**. Ha a megtakarítást 12 hónapon belül nem veszi fel, a Lakástakarékpénztár a kiutalás elfogadását visszavontnak tekinti, és a kiutalást visszavonja.

A megtakarítás felvételéhez Önnek jelen Kiutalási csomag 2. sz. mellékletében szereplő Válaszlapot és a 3. sz. mellékletében szereplő Dokumentumlista I./ pontjában (első oldal) felsorolt dokumentumokat kell kitöltenie és benyújtania.

A kifizetéshez szükséges okmányok bemutatásával, illetve dokumentumok benyújtásával egy időben Ön, illetve a **cselekvőképes** kedvezményezett **értéknapos megbízást adhat a megtakarítás bankszámlára való átutalására**, így nem szükséges emiatt külön befáradnia a fiókba a kiutalási időpontot követően.

A kiutalás elfogadásakor a betét lakáscélú felhasználása esetén, kizárólag a rendelkezési joggal bíró személy (kedvezményezett jelölés esetén a cselekvőképes kedvezményezett, cselekvőképes kedvezményezett hiányában a lakás-előtakarékoskodó), illetve a rendelkezési joggal bíró személy közeli hozzátartozói javára használható fel a szerződéses összeg/megtakarítás.

A kiutalás elfogadásával lehetősége van lakáskölcsön igénylésére is, melynek részleteiről, feltételeiről érdeklődjön bármely **OTP bankfiókban** vagy olvassa el az OTP Lakástakarék honlapján, a www.otplakastakarek.hu oldalon elérhető *Dokumentumlista az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott lakáscélú kölcsönök igényléséhez, kifizetéséhez (Házi feladat lista)* c. dokumentumot.

- **Ha nem fogadja el a kiutalást, illetve nem nyilatkozik a kiutalás elfogadásáról, további betéteket nem szükséges elhelyeznie.** Az addig elhelyezett betétösszeg tovább kamatozik, és a számlavezetési díj is felszámításra kerül.

Ön dönthet úgy is, hogy folytatja a betétfizetést, de ezekre **a befizetésekre az állami támogatás nem illeti meg**. Felhívjuk figyelmét, hogy **a további betételhelyezés** – változatlan szerződéses összeg esetén – **csökkenti az igénybe vehető lakáskölcsön összegét, de egyúttal növeli azt az összeget (megtakarítást), melyre a lakáscélt igazolnia kell.**

Visszavont vagy el nem fogadott kiutalás esetén újabb automatikus kiutalásra nem kerül sor, új kiutalási időpontot kell kérnie egy OTP bankfiókban.

- **Engedményezett** (Kölcsönre/Társasházra/Víziközműre, stb. javára engedményezett) lakástakarék szerződés esetén **a kiutalásról nem kell nyilatkoznia, azt automatikusan elfogadottnak tekintjük az engedményezésben tett nyilatkozata alapján, és a megtakarítás engedményezett részét az engedményes részére a Lakástakarékpénztár átutalja.**

Kivételt jelentenek, és a kiutalásról Önnek nyilatkoznia kell az alábbi esetekben:

- a várható megtakarítás összege nagyobb, mint az engedményezett összeg (a fizetendő érdekeltségi hozzájárulás, felújítási részesedés, kölcsöntartozás összege). A fennmaradó összegről külön levélben adunk tájékoztatást.
- ha nemcsak a megtakarítás összege, hanem a szerződéses összeg lakáskölcsön-hányada is a korábbi azon kölcsöntartozás kiváltására szolgál, mely korábbi kölcsön egyik fedezetét az engedményezett lakástakarék szerződés képezi.
- ha csak a megtakarításra történt az engedményezés, de Ön egyéb lakáscélja megvalósításához lakáskölcsönre is igényt tart.

2. A lakáscélú felhasználás és annak igazolása

A kiutalás elfogadásakor Ön egyben arról is nyilatkozik, hogy a megtakarítást lakáscélra kívánja-e fordítani.

- **Lakáscélú felhasználás esetén** a felvett megtakarítás és az igényelt lakáskölcsön lakáscélú felhasználását igazolni kell. Az Ön – vagy ha kedvezményezettet jelölt – a cselekvőképes kedvezményezett által választott lakáscél a Válaszlapon (Válaszlap 3. rész) kell bejelölni. Egyidejűleg 2 különféle lakáscél jelölhető be.
- **Nem lakáscélú felhasználás esetén** a befizetett betétek és kamatai kerülnek kifizetésre, és nem vehető fel az állami támogatás és annak kamatai, továbbá a Lakástakarék lakáskölcsön. Kedvezményezett jelölése esetén is Önt illetik a befizetett betétek és kamatai.
- **Kivételt képeznek a 2009. június 30-ig kötött lakáselőtakarékossági szerződések**, ha a megtakarítási idő elérte vagy meghaladta a 8 évet. Ezen szerződések esetén nem kell a megtakarítás lakáscélú felhasználását igazolni. (A Válaszlapon ebben az esetben is a megtakarítás lakáscélú felhasználását kell megjelölni.) Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a lakáskölcsön lakáscélú felhasználását ebben az esetben is igazolni kell.
- Amennyiben „B” Lakás, családi ház, üdülő¹ vagy tanyai lakóingatlan építése, bővítése vagy „C” Lakás, családi ház, üdülő vagy tanyai lakóingatlan vagy közös tulajdonú részek felújítása, korszerűsítése, helyreállítása, közművek, kommunális létesítmények kialakítása és felújítása (Válaszlap 3. B vagy C pontjában, illetve Dokumentumlista II./1. pontjában megjelölt) lakáscélra kívánja fordítani a megtakarítást, úgy az **utóigazolás során a számlák és igazolások postai beküldéséhez** vagy fióki leadásához a 4. sz. mellékletben szereplő **Számlaösszesítőt** kell használni.

3. Kedvezményezett

Ha a lakás-előtakarékossági szerződésében kedvezményezettet jelölt meg, és a kiutalás elfogadásakor (Válaszlap benyújtásakor) **a kedvezményezett cselekvőképes**, akkor **lakáscélú felhasználás esetén a megtakarítás összegének kifizetése csak a kedvezményezett rendelkezése szerint történhet**, illetve ő jogosult a lakáskölcsön igénylésére. Ennek megfelelően a kedvezményezettnek a fiókban Önnel együtt személyesen meg kell jelennie ügyfél azonosítás céljából, valamint a Válaszlapon neki is nyilatkoznia kell a lakáscélú felhasználásról, illetve neki kell igazolnia azt.

Cselekvőképes kedvezményezett hiányában a lakás-előtakarékoskodó rendelkezhet arról, hogy saját vagy közeli hozzátartozója javára és pontosan mely lakáscélra kívánja felhasználni a megtakarítást.

4. A kiskorú vagy a gondnokság alatt álló személy részére történő kifizetés speciális szabálya

Nem minősül cselekvőképesnek:

¹ Üdülőnek minősül a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény szerinti üdülő, vagyis az ingatlan-nyilvántartásban üdülőként (üdülőépület, hétvégi ház, apartman, nyaraló, csónakház) feltüntetett vagy ilyenként feltüntetésre váró építmény.

- a kiskorú, azaz aki a 18. életévét nem töltötte be (a 18. születésnapján válik nagykorúvá),
- a cselekvőképességében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképességét teljesen korlátozó gondnokság alá helyezett személy.

Amennyiben a **lakáselőtakarékoskodó kiskorú**, a megtakarítás a törvényes képviselője (pl. szülő) rendelkezése szerint kerül kifizetésre. Amennyiben azon a napon, amikor a Válaszlapon a törvényes képviselő rendelkezik a megtakarításról a kiskorú nevében eljárva, a **megtakarítás összege meghaladja** a szociális vetítési alap összegének negyvenötszörösét (jelenleg 1.282.500 Ft-ot), akkor a törvényes képviselő nyilatkozata mellett **gyámhatósági jóváhagyás is szükséges**, mely gyámhatósági határozatot a törvényes képviselő köteles beszerezni és az OTP Lakástakarékhoz eredeti példányban benyújtani.

Amennyiben a **lakáselőtakarékoskodó cselekvőképességében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképességét teljesen korlátozó gondnokság alá helyezett személy** a Válaszlap benyújtásakor, a törvényes képviselője (gondnoka) személyazonosságát igazoló okmányai, a bíróság gondnokság alá helyezésről rendelkező jogerős ítélete, valamint a gondnokot kirendelő határozat is szükségesek. Amennyiben azon a napon, amikor a Válaszlapon a gondnok rendelkezik a megtakarításról a gondnokolt nevében eljárva, a megtakarítás összege meghaladja a gondnok kirendelő határozatban meghatározott összeget, akkor a gondnok nyilatkozata mellett gyámhatósági jóváhagyás is szükséges, mely gyámhatósági határozatot a gondnok köteles beszerezni és az OTP Lakástakarékhoz eredeti példányban benyújtani.

5. Közeli hozzátartozó

Lakáselőtakarékosági szerződése felhasználható az Ön vagy - ha kedvezményezettet jelölt – a cselekvőképes kedvezményezett közeli hozzátartozója lakáscéljának megvalósítására is, de az igazolási kötelezettség Önt vagy a cselekvőképes kedvezményezettet terheli. **Közeli hozzátartozónak minősül a házastárs, a szülő, a nagyszülő, a gyermek, az unoka, a testvér, a féltestvér, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó, a mostoha- és a nevelőszülő, továbbá a bejegyzett élettárs*.**

6. OTP Lakástakarék lakáskölcsön feltételei

Az igényelhető lakáskölcsön részletes feltételeit az *Általános termékismertető – OTP Lakástakarék lakáskölcsön* c. dokumentum tartalmazza, amely elérhető bármely OTP bankfiókban vagy az OTP Lakástakarék honlapján (<https://www.otplakastakarek.hu>).

* két tizennyolcadik életévét betöltött, azonos nemű személy bejegyzett kapcsolata