

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 cselekvőképes 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 • útlevel, 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 útlevel 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)	Őn 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 Őn lakás-előtakarékoskodóként korábban jelölt meg kedvezményezettet , akkor a cselekvőképes 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	Tulajdonilap-másolattal kell igazolnia az állami támogatásra jogosult személy (előtakarékoskodó vagy cselekvőképes kedvezményezett) vagy közeli hozzátartozójának, illetve lakásvásárlási cél esetén az eladó tulajdonjogát vagy a haszonélvezeti/özvegyi jogot a Magyarország területén található lakóingatlanban. A tulajdonilap-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, pdf formátumban), vagy • hiteles tulajdonilap-másolat (az OTP Bank által az ingatlan-nyilvántartási adatbázisból lekért, elektronikus dokumentumként szolgáltatott hiteles tulajdoni lap másolat¹). Tulajdonilap-másolat helyett – ha a közművesítés közmű társulat útján valósul meg – a közmű társulat/jogutód önkormányzat igazolása is elfogadható arról, hogy az előtakarékoskodó/cselekvőképes 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 haszonélvezeti jogot/özvegyi jogot).

¹ Az OTP Lakástakarék Zrt. nevében eljáró OTP Bank Nyrt. a lakás-előtakarékoskodó vagy a cselekvőképes kedvezményezett LAKÁSCÉLÚ NYILATKOZAT-ba foglalt kérelmére lekérdezi az elektronikus dokumentumként szolgáltatott hiteles tulajdoni lap másolatot az ingatlan-nyilvántartásból a másolatért 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.
Határozatok kiskorú vagy gondokolt előtakarékoskodó esetén	<ol style="list-style-type: none"> Amennyiben a lakáselőtakarékoskodó kiskorú² a Válaszlap vagy a Lakáscélú Nyilatkozat benyújtásakor, a törvényes képviselője személyazonosságát igazoló okmányai is szükségesek. Amennyiben azon a napon, amikor a Válaszlapon vagy a Lakáscélú Nyilatkozaton 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 személy³ a Válaszlap vagy a Lakáscélú Nyilatkozat benyújtásakor, a törvényes képviselője (gondnoka) személyazonosságát igazoló okmányai, a bíróság gondnokság alá helyezéséről rendelkező jogerős ítélete, valamint a gondnokot kirendelő határozat is szükségesek. Amennyiben azon a napon, amikor a Válaszlapon vagy a Lakáscélú Nyilatkozaton a gondnok rendelkezik a megtakarításról a gondnokolt nevében eljárva, a megtakarítás összege meghaladja a gondnokot 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.

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, helyreállítása⁴ 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)



Földhivatal által érkeztetett adásvételi⁵, csere, illetve a tulajdonjog visszerthes átruházására irányuló egyéb szerződés, ill. lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlását tartalmazó szerződés, lízingszerződés.

Ha a vételár(rész) vagy a pénzügyi lízing önerője 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.

² Nem minősül cselekvőképességűnek a kiskorú. Kiskorú, aki a 18. életévét nem töltötte be. A 18. születésnapján az ember nagykorúvá válik.

³ Nem minősül cselekvőképességűnek a cselekvőképességében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképességét teljesen korlátozó gondnokság alá helyezett személy.

⁴ 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)

⁵ Az adásvételi szerződés kötelező tartalmi elemeit tartalmazó tájékoztató elérhető az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

ELŐ-VÉGTÖRLESZTÉS/HITELKIVÁLTÁS: Lakáscélú kölcsön, gyűjtőszámlahitel, illetve pénzügyi lízing teljes vagy részleges kiváltása vagy Nemzeti Otthonteremtési Közösségbe (NOK) történő tagi befizetés (D)

Benyújtás napján 30 napnál nem régebbi **igazolás a pénzügyi intézménytől a lakáscélú kölcsöntartozásról** vagy a lízingbeadó pénzügyi intézménytől a **pénzügyi lízing** kiváltásáról.

Mit kell tartalmazni a dokumentumoknak?

Lakáscélú hitel törlesztéséről szóló igazolás⁶: a lakáscélú hitelt folyósító hitelintézet igazolásának 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 Lakástakarékra át kell utalnia a megtakarítást,
- rendelkezést a hiteltartozás kiegyenlítéséről vagy előtörlesztéséről (ehhez szükséges pontos átutalandó összeg).

A fenti igazolások akkor fogadhatók el, ha keltezése napja a kiutalási értesítő dátuma (kiutalási időszak első napja) vagy ezt követő dátum.

Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés is szükséges lehet, ha az igazolás tartalma nem megfelelő.

„A lakástakarékpénztárról” szóló 1996. évi CXIII. törvény alapján lakáscélú kölcsönnek minősül a kölcsön, ha felhasználásának célja

- a) a lakás-előtakarékosági szerződés lakás-előtakarékoskodójának (szerződőjének), cselekvőképes kedvezményezettjének vagy azok közeli hozzátartozójának:
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,
 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,
 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 (kiepítése, szerelése) és felújítása: szilárd burkolatú út, kerítés, járda, áram-, gáz-, vízvezeték, szennyvízcsatorna, csapadékvíz-elvezető csatorna, árok, központi fűtés, informatikai hálózati kapcsolat (telefon, kábeltelevízió, internetelés).
- b) a lakásszövetkezet tulajdonában vagy a tagjainak közös tulajdonában álló épületrészek felújítása és korszerűsítése,
- c) a társasházi lakások lakástulajdonosainak közös tulajdonában álló épületrészek felújítása és korszerűsítése.


Lízing szerződés: 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.

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.

Nemzeti Otthonteremtési Közösségbe (NOK) történő tagi befizetés esetén: A nemzeti otthonteremtési közösséget működtető szervező igazolása a befizetés összegéről és a számlaszámáról.

ÉPÍTÉS, BŐVÍTÉS: Lakótelek, lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan (de nyaraló nem) építése, bővítése esetén (B)

⁶ Elérhető hozzá a formanyomtatvány az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

	<p>Jogerős építési engedély (ha engedélyköteles)</p>
	<p>Egyszerű bejelentés alapján (nem engedélyköteles) végezhető építési tevékenység esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a lakóépület építésének egyszerű bejelentéséről szóló 155/2016. (VI. 13.) Korm. rendelet 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 készenlétbe helyezett elektronikus építési napló adatait feltüntető visszaigazolás, ÉS 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 c) nyilatkozat⁷:

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 a Letölthető dokumentumok oldalon, vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.

⁷ Elérhető hozzá a formanyomtatvány az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.