

Benyújtandó dokumentumok

Kölcsönkérelem az **Thermo/Stílus társasházi felújítási hitel** igényléséhez

Alábbi dokumentumok benyújtása abban az esetben szükséges, ha azok a banknál nem állnak rendelkezésre, vagy az előző kölcsönkérelem benyújtása óta azok tartalmában változás történt. (Elektronikus aláírással hitelesített dokumentumok elektronikus benyújtására is lehetőség van, részletes információk és feltételek a www.otpbank.hu/ehitel oldalon.)

I. Egyszerűsített kölcsönkérelem

II. Nyilatkozat a hitelbírálathoz szükséges kérdésekről

III. Nyilatkozat a gazdálkodásról

IV. Nyilatkozat felújítási alapképzésről

V. Egyéni lakástakarék fedezete melletti hiteligény esetén nyilatkozat a tulajdonosokra eső hitelrész mértékéről

VI. Az Ügyfél létét igazoló okmányok (fénymásolat becsatolása az eredeti bemutatása mellett)

VI.1. Társasház esetén:

- alapító okirat
- Földhivatal által érkeztetett SZMSZ (törvény szerint a legfeljebb 6 lakásos társasház dönthet úgy, hogy nem készít SZMSZ-t, így ilyen esetben nem kötelező a benyújtása)
- A kölcsönkérelem beadását megelőző 30. napnál nem régebbi hiteles tulajdoni lap
- a közös képviselő képviseleti jogának/ az ügyintézésre meghatalmazott személy jogosultságának igazolása – a megválasztásáról közgyűlési jegyzőkönyv
- a közös képviseletet ellátó személy vállalkozói igazolványa, ill. társasházkezelő cég esetén, 30 napnál nem régebbi Cégekivonata és a cégjegyzésre jogosult aláírási címpéldánya
- a hitel ügyintézésre felhatalmazott személy/természetes személy személyes dokumentumainak másolata

VI.2. Lakásszövetkezet esetén:

- 30 napnál nem régebbi közhiteles cégkivonat
- cégjegyzésre jogosult aláírási címpéldánya
- hatályos alapszabály
- a kölcsönkérelem beadását megelőző 30. napnál nem régebbi hiteles tulajdoni lap
- A hitel ügyintézésre felhatalmazott személy/természetes személy személyes dokumentumainak másolata

VII. Az Ügyfél gazdálkodásával kapcsolatos dokumentumok

VII.1. Társasház esetén:

- a hitelkérelem benyújtását megelőző két naptári évre vonatkozó éves közgyűlés által elfogadott beszámoló, hozzá tartozó költségvetés tervezet (azok elfogadásáról szóló jegyzőkönyvek), valamint a kölcsön igénybevételének évre vonatkozó költségvetés-tervezet (azok elfogadásáról szóló jegyzőkönyvek), (akik a 224/2000. (XII.19.) Korm. rendelet szerint nem kötelezettek beszámoló készítésére a közgyűlés által jóváhagyott, az előző két évre szóló bevételi-kiadási elszámolás)
- amennyiben a társasház képzett felújítási alapot, a felújítási alap mértékéről döntő közgyűlési jegyzőkönyv

VII.2. Lakásszövetkezet esetén:

- utolsó két lezárt év éves/egyszerűsített éves beszámolója
- amennyiben a lakásszövetkezet képzett felújítási alapot, a felújítási alap mértékéről döntő közgyűlési jegyzőkönyv

VIII. Adóigazolás

- **Kölcsönkérelem benyújtásától számított 30 napnál nem régebbi (NAV) Adóigazolás benyújtása szükséges** a köztartozásokról, amely tartalmazza, hogy az adózó az igazolás kiadásakor részesül-e fizetési kedvezményben. Ezért az adóigazolás igénylésekor „Az igazolás kiadását a fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés feltüntetésével kérem” négyzetet be kell jelölni.
- Nem szükséges az Adóigazolás benyújtása azon ügyfelek esetében, akik szerepelnek a köztartozásmentes adózói adatbázisban.

IX. Két különböző szolgáltató utolsó a társasház/lakásszövetkezet nevére szóló közüzemi számlájának benyújtása, amely igazolja, hogy a társasháznak/lakásszövetkezetnek nincs az adott szolgáltató felé lejárt tartozása.

X. A tervezett munkákról és a hitel felvételéről érvényes Közgyűlési jegyzőkönyv, határozat, Meghívó, (Amennyiben a jegyzőkönyv tartalmazza a napirendi pontok tételes felsorolását, a Meghívó benyújtása nem szükséges)

XI. A tervezett felújítási munkákkal kapcsolatos fővállalkozói szerződés/vállalkozói szerződések ÉS/VAGY elfogadott árajánlat, költségvetés

XII. Pályázathoz kapcsolódó hitelkérelem esetén:

XII.1.

Amennyiben az igényelt hitel tartalmaz a pályázatban nem elszámolható költségeket (pl. pályázati írás, műszaki ellenőrzés költségei), az erről szóló nyilatkozat

XII.2.

Pályázat esetén az állam vagy az önkormányzat értesítése a támogatás elnyeréséről vagy a Támogatási szerződés

XIII. Bankinformáció benyújtása, amely tartalmazza az alábbiakat:

- Pénzforgalmi számla száma, devizaneme, számlanyitás kelte, az elmúlt 12 havi teljes jóváírási számlaforgalom havi bontásban
- Sorbaállásról igazolás: elmúlt 6 hónapban volt-e a pénzforgalmi számlán sorbaállítás (nemleges válasz is; amennyiben volt sorbaállítás: benyújtó neve, összege, sorbaállítás kezdete és vége, megszűnésének jogcíme)
- Bankkapcsolat jellemzése: a hitelintézet felé fennálló fizetési kötelezettségek teljesítése megtörténik-e időben
- Hitelezési kapcsolat áll-e fenn, ha igen, a hitel/kölcsönszerződés, típusa, összege, lejárat, fedezete, hátralékmentesség igazolása, havi fizetési kötelezettség összege (tőke + kamat + Lakástakarék/Fundamenta betétfizetés)

Amennyiben legalább 6 hónapja az OTP Banknál vezet számlát a hiteligénylő és nem rendelkezik más banknál hitellel, bankinformáció benyújtása nem szükséges

XIV. A fedezet dokumentációja

XIV.1.

Fundamenta-Lakáskassza esetén igazolás, amely tartalmazza a szerződés azonosítóját, a várható megtakarítási összeget, a várható kiutalási időpontot, szerződéses összeget a havi megtakarítás összegét, és azt, hogy betétfizetés szerződésszerűen történik-e illetve van-e hátraléka.

XIV.2.

- Ingtatlanra vonatkozó adatlap
- Az ingatlanra a kölcsönkérelem beadását megelőző 30. napnál nem régebbi hiteles, teljes tulajdoni lapja
- Biztosítási szerződés/kötvény az ingatlanra (másolat csatolása, ha az ingatlan már biztosítva van)
- Ingatlan érték-megállapításhoz szükséges dokumentumok (az érték-megállapítást végző személynek átadandó dokumentumok)

Az ügylethez kapcsolódó magánszemélyek azonosító okmányai

Az ügylethez kapcsolódó magánszemélyek az alábbiak:

- társasház/lakásszövetkezet képviselőjében eljáró személy
- biztosítékot nyújtó magánszemély (pl. ingatlan fedezet tulajdonos)

Azonosító okmányok:

- Személyazonosító igazolvány vagy gépjármű vezetői engedély vagy Útlevel és
- adóigazolvány és
- lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya)

Az eredeti azonosító okmányok bemutatásakor az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos, pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt kötelezettségei teljesítése érdekében azokról fénymásolatot készít.

A fent jelzett dokumentumokat az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. részére átadta, mely dokumentumokat az OTP Bank Nyrt. átvett.

Kelt:

.....
A közösség nevében eljáró személy

.....
Ügyintéző
OTP Bank Nyrt.