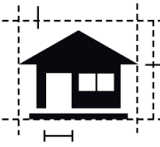




# A LAKÁSCÉLRA FELHASZNÁLT LAKÁSTAKARÉK MEGTAKARÍTÁS UTÓIGAZOLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DOKUMENTUMLISTA

## A MEGTAKARÍTÁS FELHASZNÁLÁSÁTÓL FÜGGŐEN A LAKÁSCÉLÚ FELHASZNÁLÁS UTÓIGAZOLÁSÁHOZ MÁSOLATBAN BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK


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

ÉPÍTÉS, BŐVÍTÉS: Lakótelek, lakás, családi ház, üdülő <sup>1</sup> vagy tanyai lakóingatlan építése, bővítése esetén (B)		Benyújtási határidő
<b>FELÚJÍTÁS:</b> Lakás, családi ház, üdülő vagy tanyai lakóingatlan felújítása, korszerűsítése, helyreállítása <sup>2</sup> esetén (C)		
	<p>A munkálatok során felhasznált anyagokat és szolgáltatásokat tartalmazó fenti dátumot követően keletkezett <b>számlák</b> (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><b>Építés, bővítés esetén:</b></p> <p>legkésőbb a megtakarítás kifizetését követő <b>18 hónapon</b> belül</p>
	<p><b>Társasházi/lakásszövetkezeti közös tulajdon esetén</b> a képviselő igazolása a természetes személyre jutó, illetve ténylegesen megfizetett összegről, valamint a társasház/lakásszövetkezet nevére kiállított számla képviselő által hitelesített másolata.</p> <p><b>Házilagosan végzett</b> munkák költségének kimutatása a bejegyzett műszaki vezető igazolásával.</p> <p>Ha a közművesítés <b>közmű társulat útján</b> valósul meg: a társulat vagy a területileg illetékes önkormányzat igazolása az érdekeltségi hozzájárulás mértékéről és annak megfizetéséről.</p>	<p><b>Felújítás, korszerűsítés, közművek helyreállítása esetén:</b> a megtakarítás kifizetését követő <b>180 napon</b> belül</p>
<b>VÁSÁRLÁS:</b> Lakótelek, lakás, családi ház, üdülő vagy tanyai lakóingatlan vásárlása, cseréje Lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása, ideértve a nyugdíjasházban a jogosult élete végéig fennálló bérleti, lakáshasználati jog vásárlása, Lakásra, családi házra, üdülőre vagy tanyai lakóingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés megkötéséhez szükséges önerő finanszírozása esetén (A)		Benyújtási határidő
	<p>Az <b>eladó tulajdonjog lemondó nyilatkozata/bejegyzési engedélye a vevő javára</b>, vagy 30 napnál nem régebbi, a vevő tulajdonjogának bejegyzését igazoló <b>tulajdoni lap másolat</b>, vagy a vevő tulajdonjog bejegyzéséről szóló <b>földhivatali határozat</b>.</p> <p>Bérleti vagy használati jog esetén ezen <b>jognak az ingatlan-nyilvántartási bejegyzési engedélyét tartalmazó okirat</b>.</p>	<p><b>A megtakarítás kifizetését követő 180 napon</b> belül<sup>3</sup></p>

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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)

<sup>3</sup> 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) <b>OTP Bank Nyrt./OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott hitelbe</b> történt törlesztés esetén <b>utólag nem szükséges igazolni</b> a felhasználást.</p> <p>b) <b>Más pénzügyi intézmény által folyósított hitelbe</b> történő törlesztés esetében <b>utólag igazolni kell a felhasználást</b>, 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 <b>a lakáscélú kölcsöntartozásról</b> vagy a Lízingbe adó pénzügyi intézménytől <b>a pénzügyi lízing kiváltásáról</b>. A tartozás összege végtörlesztés esetén a végtörlesztés dátumára kell, hogy vonatkozzon.</p> <p><b>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</b></p> <p><b>Mit kell tartalmazni a dokumentumoknak?</b></p> <p><b>Lakáscélú hitel törlesztéséről szóló, hitelintézeti igazolás</b><sup>4</sup>: a lakáscélú hitelt folyósító hitelintézet igazolása, melynek tartalmaznia kell:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a hitelfelvevő adatait,</li> <li>• a hitelintézet adatait,</li> <li>• a lakáscélú hitel pontos felhasználását (annak vizsgálata érdekében, hogy a lakáscél megfelel-e „A lakástakarékpénztárakról” szóló 1996. évi CXIII. törvény által elfogadható hitelcélnek),</li> <li>• a hitelcélét képező ingatlan adatait (beleértve az ingatlan tulajdonos/ainak adatait, az ingatlan besorolását/megnevezését/művelési ágát (pl. lakás, lakóház)),</li> <li>• a fennálló hiteltartozás összegét,</li> <li>• nyilatkozat a hiteltartozás kiegyenlítéséről vagy előtörlesztéséről (ehhez szükséges a hitelszámlán végtörlesztésként/előtörlesztésként jóváírt pontos összeg).</li> </ul> <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 <b>megtakarítás kifizetését követő 60 napon belül</b></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.**

<sup>4</sup> Elérhető hozzá a formanyomtatvány az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.