

KIUTALÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ DOKUMENTUMLISTA

A LAKÁSTAKARÉK MEGTAKARÍTÁS LAKÁSCÉLÚ FELHASZNÁLÁSA ESETÉN

ÁLLAMILAG NEM TÁMOGATOTT MÓDOZATOK 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
LAKÁSCÉL NYILATKOZAT (OTP Lakástakarék Bónuszfelhasználás a esetén)	A LAKÁSCÉL 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
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 – LAKÁSCÉL NYILATKOZAT része (csak közeli hozzátartozó által történő felhasználás esetén)	Ön 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 Ön 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 LAKÁSCÉL 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 Magyarország területén található lakóingatlanban az OTP Lakástakarék Bónusz-ra jogosult személy (előtakarékoskodó vagy cselekvőképes kedvezményezett) vagy közeli hozzátartozójának: <ul style="list-style-type: none"> • tulajdonjogát vagy haszonélvezeti/özvegyi jogát, • mint vevőnek a tulajdonjogát legalább széljegyben lakásvásárlási cél esetén. 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). Nem szükséges tulajdoni lap benyújtása: <ul style="list-style-type: none"> • lakáscélú kölcsön és pénzügyi lízing kiváltása esetén (amennyiben a hitelintézeti igazolás tartalma megfelelő) • 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 LAKÁSCÉL 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 Lakáscél Nyilatkozat benyújtásakor, a törvényes képviselője személyazonosságát igazoló okmányai is szükségesek. Amennyiben azon a napon, amikor a Válaszlapon vagy a Lakáscél 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 Lakáscél Nyilatkozat 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 vagy a Lakáscél 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)



Nem szükséges más dokumentumot benyújtani az 1. pontban felsorolt Alapdokumentumokon kívül

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)

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 hitelintézeti igazolás⁵: a lakáscélú hitelt folyósító hitelintézet igazolása, melynek tartalmaznia kell:

- a hitelfelvevő adatait,
- a hitelintézet adatait,
- a lakáscélú hitel pontos felhasználását (annak vizsgálata érdekében, hogy a lakáscél megfelel-e „A lakástakarékpénztárról” szóló 1996. évi CXIII. törvény lenti 2. pontjában idézett, elfogadható hitelcéljainak),
- a hitelcél képező ingatlan adatait (beleértve az ingatlan tulajdonos/ainak adatait, az ingatlan besorolását/megnevezését/művelési ágát (pl. lakás, lakóház)),
- 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, jelzálogszerződés, illetve tulajdoni lap is szükséges lehet, ha a hitelintézeti igazolás tartalma nem megfelelő.

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

a) a lakás-előtakarékossági 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 művek, kommunális létesítmények saját vagy önkormányzati, közművelési 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, 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.

Lízingszerződés: 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 számlaszámról.

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

⁵ Elérhető hozzá a formanyomtatvány az OTP Lakástakarék honlapján vagy igényelhető bármely OTP Bank fiókban.



Nem szükséges más dokumentumot benyújtani az 1. pontban felsorolt Alapdokumentumokon kívül

A megtakarítás felhasználását utólag NEM KELL igazolnia, a kifizetést követően nincs szükség dokumentumok benyújtására, nincs további teendő.

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