

ÚTMUTATÓ

a kiutalási nyilatkozatok megtételéhez magánszemélyek részére

Tisztelt Ügyfelünk!

Ez a részletes összefoglaló segítséget nyújt a kiutalási értesítő értelmezésében és a kiutalással kapcsolatos nyilatkozatok megtételéhez.

A **Kiutalási értesítőben** a Lakás-takarékpénztár értesíti a Lakás-előtakarékoskodót arról, hogy a szerződése kiutalhatóvá vált és a meghatározott feltételek fennállása esetén az ERSTE Lakás-takarékpénztár Zrt. (a továbbiakban: ELTP, illetve Lakás-takarékpénztár) a szerződéses összeg kifizetését teljesíti.

A Kiutalási értesítő **1. és 2. számú melléklete** tartalmazza azokat a nyilatkozási lehetőségeket, amelyek közül a Lakás-előtakarékoskodó, illetve más, a szerződés és a vonatkozó jogszabályok szerint rendelkezésre jogosult személyek választhatnak.

Ezeket a nyilatkozatokat nem szükséges kitölteni, azok csak a tájékoztatását szolgálják. A nyilatkozásra a személyes okmányok alapján történt azonosítást követően, az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. bankfiókjaiban van mód.

A kiutalási értesítő **4. számú mellékletében** kell a felhasználó személynek jegyzéket készítenie a lakáscélú felhasználás utólagos igazolására szolgáló dokumentumokról, az **5. számú melléklet** pedig lakáscélonként nyújt tájékoztatást a kifizetéshez és a lakáscélú felhasználás utólagos igazolásához szükséges dokumentumokról és a benyújtási határidőkről.

A következőkben részletesen ismertetjük a fenti dokumentumok értelmezéséhez és a 4. és 5. számú melléklet kitöltéséhez kapcsolódó főbb tudnivalókat.

Amennyiben további információra lenne szükség, kérjük, forduljon munkatársainkhoz az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (a továbbiakban: EBH, illetve Bank) bármely fiókjában, vagy a 06 1 298 0222-es telefonszámon.

Tartalomjegyzék

1. Kiutalási értesítő	2
2. Kiutalási nyilatkozatok (1. számú melléklet)	3
2.1. A szerződés adatai (1-2. oldal)	4
2.2. Kiutalási nyilatkozatok (2-8. oldal)	4
a) Kiutalás kérése (II/1.)	4
b) A kiutalás kérése mellett töltendő további nyilatkozatok	5
c) A kifizetés módja	7
d) Kiutalás elutasítása (II/2.)	8
2.3. Nyilatkozat lakáscélú felhasználásról (III.)	9
a) Nyilatkozat a felhasználó személyéről (III/1.)	9
b) Nyilatkozat a kifizetendő összeg felhasználásában érintett ingatlanról (III/2.)	9
2.4. Nyilatkozat a megvalósítandó lakáscélról (III/3.)	10
2.5. Közeli hozzátartozói kapcsolatra vonatkozó nyilatkozat (III/4.)	13
2.6. Adósságrendezési eljárás hatálya alatt állásról szóló nyilatkozat (III/5.)	13
2.7. A nyilatkozat kelte, aláírások, tanúztatás	13
2.8. Egyéb szabályok	13
3. Cselekvőképes kedvezményezett nyilatkozatok (2. számú melléklet)	13
4. Lakáscélú felhasználást igazoló dokumentumok jegyzéke (4. számú melléklet)	15
5. Dokumentumlista a megtakarítás kifizetéséhez, illetve lakáscélú felhasználás utólagos igazolásához (5. számú melléklet)	16

1. Kiutalási értesítő

1. **oldal:** tájékoztatás a kiutalásról, amennyiben a Lakás-előtakarékoskodó teljesíti a kifizetéshez szükséges feltételeket: határidők, feltételek, szükséges dokumentumok.

Azon belül:

- kiutalási időszak kezdete: az értékelési fordulónap, egyúttal a lakás-takarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint ezzel a nappal indul a 3 hónapos kiutalási időszak; **FONTOS!** Lakáscélú felhasználás esetén (az áthidaló kölcsön ez alól kivételt képez) az ezt követő naptári nap a legkorábbi időpont, amikor az igazolásra szolgáló dokumentumok (számlák) keletkezhetnek, ennél korábbi keletkezésű dokumentumok csak speciális esetben (pl. adásvételi szerződés, részletesen lásd a 4. fejezetben) alkalmasak az igazolásra.
- kiutalási időszak vége: a kiutalási időszak a kiutalási értesítő keltétől számított három hónapig tart, azaz a kiutalási időszak vége a három hónapos kiutalási időszak utolsó napja; a tényleges kifizetésre az ezt a napot követő 15 naptári napon belül kerülhet sor;
- a szerződés pénzügyi adatai a kiutalási értesítő keltezésének időpontjában:

Szerződéses összeg:	A havi megtakarítás, az állami támogatás, az ezekre jóváírt betéti kamat és a felvehető lakáskölcsön összege.
Megtakarítás egyenlege az értékelési fordulónapon:	A havi megtakarítás, az állami támogatás és az ezekre jóváírt betéti kamat összege, mely nem tartalmazza az utolsó megtakarítási év után járó állami támogatást és annak kamatait, továbbá az értékelési fordulónapon fennálló megtakarítási egyenleget, az értékelési fordulónapot követő 105. npra várható kamatát.
Ebből betét és kamatai	A havi megtakarítás és az ezekre jóváírt betéti kamat összege mely nem tartalmazza a kiutalási időszak első két hónapjában teljesített betétfizetéseket és annak kamatait.
Ebből állami támogatás és kamatai	Az állami támogatás és az erre járó betéti kamat összege, mely nem tartalmazza az utolsó megtakarítási év ben teljesített betétfizetések után járó állami támogatást és annak kamatait.
Maximális hitelösszeg (a Szerződéses összeg csökkentve az értékelési fordulónapi teljes megtakarítási egyenleggel)	A Szerződéses összegből a felvehető maximális lakáskölcsön rész.
Szerződés zárolás: Amennyiben a szerződés áthidaló, azonnali áthidaló, vagy kombi hitel, illetve egyéb ok miatt zárolás alatt áll, IGEN, minden más esetben NEM érték.	
Zárolás típusa: A zárolás típusának/jogosultjának jelölése.	

Zárolással kapcsolatos speciális tudnivalók:

- Amennyiben a szerződés áthidaló kölcsön, azonnali áthidaló kölcsön vagy kombi hitel miatt zárolt, a szerződéses összeg, illetve annak szükséges hányada **a kiutaláskor külön nyilatkozat nélkül**, ezek törlesztésére/kiváltására szolgál, azaz **az utalás a nyilatkozatok nélkül automatikusan megtörténik.**
- Amennyiben a nyilatkozás nélkül utalható összeg (megtakarítás egyenlege) mellett kölcsönt is szeretne igényelni, igényét az EBH fiókban megtett kiutalással kapcsolatos nyilatkozatok erre vonatkozó részében jelezheti és az ezzel egy időben, az EBH fiókban benyújtott kölcsönigénnyel tudja elindítani.
- Ha a kiutalható összeg meghaladja az említett kölcsön(ök) kiváltása céljából kiutalt összeget, akkor a különbözet felett a szerződés alapján rendelkezésre jogosult személy szabadon rendelkezhet, azaz kötelezően nyilatkozni kell a lakáscélú felhasználásról, valamint a kifizetés helyéről is.
- Egyéb okból történt zárolás esetén a kiutalással kapcsolatos nyilatkozatokban foglalt rendelkezéseket csak a zárolás jogosultjának írásbeli engedélye alapján jogosult a Lakás-

takarékpénztár teljesíteni, ezért az engedély egy eredeti példányát az EBH fiókban történő benyújtáskor a nyilatkozatok mellé csatolni kell.

1-2. oldal: A kiutalási nyilatkozatok megtételének egyéb szabályai:

➤ **nyilatkozási határidő: a kiutalási időszak második hónapjának utolsó napja**

a kifizetésre csak abban az esetben kerülhet sor, ha:

- ✓ a szükséges nyilatkozatok megtétele a nyilatkozási határidő lejártáig megtörténik;
- ✓ az előbbi határidőig minden nyilatkozásra köteles érintett nyilatkozata rendelkezésre áll;
- ✓ a kiutalás feltételül meghatározott dokumentumok hiánytalanul benyújtásra kerülnek.

➤ **szükséges nyilatkozatok:** a kiutalási értesítőben ismertetjük, milyen nyilatkozatokat kell a nyilatkozási határidőn belül megtenni az arra jogosultaknak.

2. oldal:

➤ a nyilatkozás módja: a nyilatkozatok kizárólag személyesen az EBH fiókjában, azonosítást követően tehetők meg.

➤ Díjfizetés, állami támogatás, betéti kamat a kiutalási időszakban és a kiutalást követően

A kiutalási értesítőnek ebben a részében található táblázat foglalja össze, hogy a kiutalási időszak kezdetétől a kiutalást követő időszakig milyen feltételek vonatkoznak a betételhelyezésre, az állami támogatásra, számlavezetési díj felszámítására és a betétek után járó kamatokra.

A táblázatban foglaltak kizárólag a kiutalás elfogadása esetén érvényes szabályok.

Fontos tudni, hogy amennyiben Ön a kiutalási időszak első két hónapjában betétet nem kíván elhelyezni, az adott módozat szerinti számlavezetési díjat ebben az esetben is köteles megfizetni. Amennyiben a számlavezetési díj nem kerül megfizetésre, annak az összege a megtakarítási összegből kerül levonásra, ezáltal az állami támogatás összege csökken.

Időszak	Felhatalmazás esetén csoportos beszedési megbízást az ELTP ³	Ön betétet az ELTP-nél	Az Ön betétje állami támogatásra	Az ELTP számlavezetési díjat	Az Ön betétjére betéti kamat
A kiutalási időszak 1. hónapjában	indít	elhelyezhet	nem jogosult	felszámít	jár
A kiutalási időszak 2. hónapjában	indít	elhelyezhet	nem jogosult	felszámít	jár
A kiutalási időszak 3. hónapjának első napjától a kifizetésig, max. a kiutalási időszak leteltét követő 14. napig ⁴	nem indít	nem helyezhet el	---	nem számít fel	jár
A kiutalási időszak leteltét követő 15. naptól					nem jár

2. Kiutalási nyilatkozatok (1. számú melléklet)

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kiutalás elfogadásáról Ön, mint Lakás-előtakarékoskodó dönthet. Amennyiben elfogadja a kiutalást, a kifizetett összeg felhasználásáról Ön csak akkor jogosult dönteni, ha a szerződésben nincs a nyilatkozat megtételekor cselekvőképesnek minősülő kedvezményezett.

Cselekvőképes kedvezményezettnek minősül:

- ✓ az a természetes személy, aki betöltötte a 18. életévét és nem áll cselekvőképességet kizáró, vagy korlátozó gondnokság alatt;

- ✓ az a 16. életévét betöltött természetes személy, aki házasságkötés révén cselekvőképessé vált.

2.1. A szerződés adatai (1-2. oldal)

A kiutalási értesítő levélben is közölt alapadatok (kiutalási időszak, nyilatkozási határidő, szerződéses összeg, zárolás, stb.) mellett itt találhatóak a Lakás-előtakarékoskodó – és ha a kiutalási értesítő keltének időpontjában az ELTP nyilvántartása szerint a szerződésben van megjelölt Kedvezményezett, akkor az ő – ELTP-nél nyilvántartott adatai.

Kérjük, az itt található adatokat vesse össze az aktuális adataival és amennyiben eltérést talál, az adatváltozás tényét és az új adatokat a nyilatkozat EBH fiókban történő megtételekor adja meg munkatársunknak.

2.2. Kiutalási nyilatkozatok (2-8. oldal)

A nyilatkozáskor Ön dönthet úgy, hogy az aktuális időszakban, vagy későbbi időpontban kéri a kiutalást, vagy ha még nem ismert, milyen időpontban kívánja felhasználni a kifizethető összeget, elutasíthatja a kiutalást.

A döntésének megfelelően az alábbi nyilatkozatok megtétele szükséges:

a) Kiutalás kérése (II/1.)

Amennyiben a jelenlegi nyilatkozáskor Ön **nem igényli a kiutalást, ezt a pontot nem kell kitölteni**, a nyilatkozattételt a II/2. pontban kell folytatnia.

„A kiutalást kérem” mellett a további lehetőségek közül csak az egyik választható.

A kiutalást kérem		☐
A kiutalás kérésével egyidőben a szerződéssel kapcsolatban az alábbiak szerint nyilatkozom:		
A) Kifizetés a kiutalási időszak végétől számított 15 napon belül:		☐
B) Későbbi kifizetést kérek, a kért időpontról és a felhasználásról majd külön nyilatkozom ⁴ :		☐

- **„A kiutalást kérem” ÉS „Kifizetés a kiutalási időszak végétől számított 15 napon belül” nyilatkozat mellett nyilatkozni kell még:**

- ✓ a Kiutalási nyilatkozatok dokumentum II/1. részében ismertetett lehetőségekről,
- ✓ lakáscélú felhasználás igazolás esetén a dokumentum III. részében ismertetett lehetőségekről
- ✓ Cselekvőképes kedvezményezett esetén a 2. számú, Cselekvőképes kedvezményezetti nyilatkozatok című mellékletben foglaltakról.

- **„A kiutalást kérem” ÉS „Későbbi kifizetést kérek, a kért időpontról és a felhasználásról külön nyilatkozom”¹ nyilatkozat mellett nyilatkozni kell még:**

- ✓ a Kiutalási nyilatkozatok dokumentum II/1. részében ismertetett lehetőségekről
- ✓ lakáscélú felhasználás igazolás esetén a dokumentum III. részében ismertetett lehetőségekről

¹ FIGYELEM: csak akkor lehet ezt a megoldást választani, ha az Önnek megfelelő későbbi időpont a kiutalási időszakon túli, már ismert időpont.

Példa: A kiutalási időszak 2017.01.01. és 2017.03.31. között tart, Ön pedig a kifizetést 2017.04.29-re kéri.

- ✓ Cselekvőképes kedvezményezett esetén a 2. számú, Cselekvőképes kedvezményezetti nyilatkozatok című mellékletben foglaltakról
- ✓ az ELTP honlapján elérhető, vagy az EBH fiókjaiban igényelhető Egyéb ügyfélkérelem nyilatkozat nyomtatványon arról, milyen célingatlan(ok)ra, milyen lakáscél(ok)ra, mekkora összeg(ek)re, milyen időpont(ok)ra kéri a későbbi kifizetést.

b) A kiutalás kérése mellett szükséges további nyilatkozatok

Amennyiben a kiutalási időszakot elfogadta, abban az esetben a II/1. ponton belül a következő táblában ismertetett nyilatkozatok megtétele is kötelező:

A kiutalás elfogadásával egyidőben nyilatkozom továbbá az alábbiakról:		
↳ Lakáscélt igazolok (az állami támogatást felhasználom) ⁵ :	☐ IGEN	☐ NEM
↳ Lakáskölcsönre igényt tartok ⁶ :	☐ IGEN	☐ NEM
Lakáskölcsön igénylés esetén az igényelt összeg:		
A maximálisan felvehető hitel teljes összegére igényt tartok:	☐ IGEN	☐ vagy az igényelt hitelösszeg⁷:.....Ft

• **Lakáscélt igazolok (az állami támogatást felhasználom) – KÖTELEZŐ NYILATKOZAT**

IGEN választandó, ha a kifizethető összeget lakáscélra kívánják fordítani.

NEM választandó, ha Ön, vagy ha van, a kedvezményezett, aki nem jogosult az állami támogatásra, vagy ha nem kívánnak lakáscélú felhasználást igazolni.

Ebben az esetben csak a kifizetés módjáról szükséges nyilatkoznia, illetve Cselekvőképes kedvezményezett esetén a 2. számú mellékletben található nyilatkozatok megtétele is kötelező.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az állami támogatás felhasználásnak, illetve az arra való jogosultságnak feltételeit a lakás-takarékpénztárakra vonatkozó törvény rendelkezései szabályozzák. A jogosultságot és a felhasználást az ELTP a kiutalásra vonatkozó nyilatkozatok és az ezek mellékleteként benyújtott igazoló dokumentumok alapján vizsgálja.

Az állami támogatásra való jogosultság személyi feltételei:

Állami támogatásra kizárólag a Lakás-előtakarékoskodó, vagy a Kedvezményezett jogosult, amennyiben a Magyar Köztársaság területén bejelentett állandó lakóhellyel rendelkezik ÉS

- A. magyar állampolgár, vagy
- B. a vonatkozó törvény szerint a szabad mozgáshoz és tartózkodáshoz való jogát a Magyar Köztársaság területén gyakorló személy, vagy
- C. bevándorolt vagy letelepedett jogállású, vagy menekültként elismert személy.

Ennek megfelelően, amennyiben a jogosult nem magyar állampolgár, a támogatásra való jogosultságát igazoló dokumentumokat, valamint az Ön adatkezelési hozzájárulását a nyilatkozattétellel egy időben be kell mutatni és másolatban csatolni kell a nyilatkozathoz. A támogatásra jogosultságot igazoló dokumentumok köre nem magyar állampolgárság esetén:

- A. érvényes úti okmány (útlevél) vagy személyazonosító igazolvány ÉS a tartózkodási jogot igazoló dokumentum;
- B. bevándorolt személy esetén: érvényes bevándorlási engedély

- C. letelepedett személy esetén: érvényes letelepedett jogállást igazoló okmány
- D. menekültként elismert személy esetén: érvényes személyazonosító igazolványa, illetve annak kiállításáig a menekültként való elismerésről szóló jogerős határozat.

Az állami támogatásra való jogosultság felhasználási feltételei:

Az állami támogatás kizárólag a hatályos előírásoknak megfelelő lakóingatlanra és lakáscélú felhasználásnak minősített célra vehető igénybe.

Ingatlantípus: a támogatás kizárólag magyarországi területen található lakás, lakóház, tanyai lakóingatlan, építési telek ingatlanokra vehető igénybe.

A támogatásból kizárt ingatlan típusok például: üdülő, nyaraló, zárt kert, önálló garázs, önálló építmény földhasználati jog alapján, stb.

Ingatlan tulajdonjog: a támogatás kizárólag olyan ingatlanra vehető igénybe, amiben a kiutalásra vonatkozó nyilatkozatban (III/1.) megjelölt felhasználó személy tulajdonrészrel, vagy bejegyzett haszonélvezeti joggal, özvegyi joggal rendelkezik.

Lakáscélú felhasználás: a támogatás az alábbi felhasználási módokra vehető igénybe:

- ✓ felújítás, korszerűsítés, közművesítés
- ✓ építés, bővítés
- ✓ vásárlás, csere
- ✓ lakáscélú hitel/pénzügyi lízing kiváltás
- ✓ lakáscélú pénzügyi lízingszerződéshez szükséges önerő finanszírozás
- ✓ lakásbérleti/lakáshasználati jog vásárlása
- ✓ Társasházi közös tulajdonban/lakásszövetkezeti tulajdonban lévő épületrészek felújítása, korszerűsítése
- ✓ Társasházi közös tulajdonban/lakásszövetkezeti tulajdonban lévő épületrész felújítására, korszerűsítésére a társasház/lakásszövetkezet által felvett hitel/kölcsön kiváltása
- ✓ A nemzeti otthonteremtési közösségekről (NOK) szóló törvény szerinti, a tag által a közösségbe teljesítendő befizetés

Lakáscélú felhasználás esetén a II/1. további részeiben és a III. részben ismertetett nyilatkozatok megtétele is kötelező.

• Lakáskölcsönre igényt tartok – CSAK LAKÁSCÉLÚ FELHASZNÁLÁS ESETÉN

Lakáskölcsön kizárólag a mindenkor hatályos előírások szerinti lakáscélú felhasználásnak minősített felhasználás céljára vehető igénybe, szerződésenként egy ingatlanra, legfeljebb két lakáscélú felhasználás megvalósítására.

IGEN választandó, ha a lakáscél megvalósításához a megtakarításon, az állami támogatáson és az ezekre járó kamaton (ezek együtt a megtakarítási egyenleg) felül kölcsönt is igényel.

NEM választandó, ha a megtakarítási egyenleg mellett Ön nem tart igényt kölcsönre.

Igen válasz esetén KÖTELEZŐ nyilatkozni az igényelt kölcsön összegéről is:

- **A maximális felvehető hitel teljes összegére igényt tartok:** amennyiben a megtakarítási egyenleg mellett az igényelhető hitelösszeget is magában foglaló **teljes szerződéses összeget kívánja igénybe venni.**

- **... vagy az igényelt hitelösszeg:** ha a teljes szerződéses összegre nincs szükség, az igénybe vehető kölcsönből csak részösszeget kívánnak felhasználni. Az igényelt kölcsön összegét a nyilatkozat megtételekor pontosan meg kell adni.

FIGYELEM! A kölcsön igénylésének részleteit - a kiutalásra vonatkozó nyilatkozatban tett igénybejelentés mellett - külön kérelemben kell benyújtani az EBH bármely fiókjában. Az ehhez szükséges teljes dokumentáció csomag (pl. kölcsönkérelem, KHR nyilatkozat, jövedelemigazolási nyomtatvány, stb.) és a vonatkozó feltételek megtalálhatók a www.erstelakastakarek.hu honlapon a „Lakáskölcsön” menüpont alatt, vagy az EBH fiókjaiban.

c) A kifizetés módja

A kifizetéshez nyilatkozni kell arról, hogy azt milyen módon és hova kéri teljesíteni:

- átutalás fizetési mód választása esetén: a célszámla tulajdonosának nevét és a számla számát kell megadni
- postai kifizetés választása esetén: a címzett nevét és a pontos címét kell megadni.

A nyilatkozáskor - a kifizetendő összegek megbontása mellett - lehetősége van több kifizetési módot is választani. Ilyen irányú igényét kérjük, a nyilatkozat megtételekor előre jelezze munkatársunknak az EBH fiókban.

A kifizetési módok megadásával kapcsolatos további tudnivalók, specialitások:

- ❖ a megjelölt bankszámla tulajdonosa/a postai kifizetés címzettje eltérhet a kiutalással kapcsolatos nyilatkozatokban megjelölt felhasználó személytől;
- ❖ a kifizetés módjáról felújítás, korszerűsítés, építés, bővítés típusú lakáscéloknaál, illetve fennmaradó összeg esetén szükséges nyilatkozni, valamint akkor, ha nem lakáscélra kívánják felhasználni a kifizetendő összeget;
- ❖ amennyiben a teljes kifizetendő összeget lakáscélú hitel/pénzügyi lízing elő/végtörlesztésre (a továbbiakban: hitelkiváltásra) fordítják, akkor a kifizetés módjáról és helyéről nem kell nyilatkozni, ugyanis hitelkiváltás esetén a kiváltandó kölcsönt/pénzügyi lízinget nyújtó pénzintézet megjelölt bankszámlájára történik a kifizetés;
- ❖ ha azonban hitelkiváltás típusú lakáscélok mellett a fennmaradó összeg felhasználására más típusú lakáscél is megjelölésre kerül, akkor az arra fordított összeg kifizetési módjáról szintén nyilatkozni kell;
- ❖ speciális feltételek hitelkiváltásra fordítandó összeg kifizetése esetén:

- EBH által nyújtott lakáscélú kölcsönök / lízing kiváltása:

- a hitel kiváltás a megtakarítási összegből kizárólagosan a 11600006-00000000-58380215 számú számlára történő átutalással történhet meg az ügyletszámnak, a lakáskölcsön szerződésszámnak, (fő)adós nevének és a lakás-takarékpénztári szerződés szerződésszámának a közlemény rovatban történő feltüntetésével,
- amennyiben Ön részben, vagy egészben az ELTP lakáskölcsön összegét is hitel kiváltásra kívánja fordítani, - a kiváltásra kerülő kölcsön devizanemétől függően-, az alábbi számlákra kerül a szerződéses összeg átutalásra:

HUF: 11600006-00000000-27059942,
CHF: IBAN HU511600006-00000000-27060265,
EUR: IBAN HU4711600006-00000000-27060337.

- más pénzügyi intézmény/lízingcég/biztosító intézet/települési önkormányzat stb. által nyújtott lakáscélú kölcsön/pénzügyi lízing kiváltása: az igénybe vett összeg a kölcsönt/pénzügyi lízinget nyújtó intézmény által a kifizetéshez kiállított igazolásban megadott számlára kerül átutalásra, az utalás közlemény rovatában az intézmény által elvárt adatok kerülnek feltüntetésre.

d) Kiutalás elutasítása (II/2.)

A nyilatkozás során a Lakás-előtakarékoskodó (mint a kiutalás elfogadásáról, vagy elutasításáról rendelkezni jogosult személy) dönthet úgy, hogy:

- A) a kiutalási időszakot egy későbbi, meghatározott időpontra kívánja eltolni,
B) tovább takarékoskodik.

A kiutalást NEM kérem az aktuális kiutalási időszakban ☐	
A kiutalás elutasításával egyidőben a szerződésemmel kapcsolatban az alábbiak szerint nyilatkozom:	
A) A kiutalási időszak kezdetét kérem a következő jövőbeni időpontra módosítani:évhónap	
B) Tovább takarékoskodom:	☐ IGEN ☐ NEM

Az egyes lehetőségekhez kapcsolódó kiegészítő információk:

A) „A kiutalási időszak kezdetét kérem a következő jövőbeni időpontra módosítani:”

Amennyiben Ön egy későbbi időpontban kívánja felhasználni a meglévő szerződés alapján kifizethető összeget, a nyilatkozat megtételekor meg kell adnia azt az évet és hónapot, amikor a 3 hónapos kiutalási időszak kezdetét kéri átütemezni.

→ Ebben az esetben a megadott időpontban újra megküldjük Önnek a kiutalási értesítő levelet.

B) „Tovább takarékoskodom”

Amennyiben Ön ezt a megoldást választja, a következőkben ismertetett két lehetőség áll a rendelkezésére:

Felhívjuk figyelmét, hogy továbbtakarékoskodás, szerződeshosszabbítás esetén a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosításáról szóló 2018. évi LXIII. törvény hatálybalépését követően, azaz 2018.10.17-től, a befizetésekre állami támogatás már nem jár.

- 1) A meglévő szerződési feltételek mellett fizeti tovább a szerződés szerinti havi megtakarítást (csoportos beszedési megbízás fizetési mód esetén az ELTP a beszedést továbbra is elindítja).

Fontos tudni:

- Mivel a szerződés feltételei, köztük a Szerződéses összeg mértéke változatlan marad, a további betételhelyezéssel az igényelhető kölcsön maximális összege az elhelyezett további betétek, az ezek után járó kamat összegét figyelembe véve csökken.
- Amennyiben a választott módzat szerinti megtakarítási összeget meghaladóan takarít meg a módzat szerinti elméleti megtakarítási idő végére, úgy a Lakás-takarékpénztár jogosult ezen tényről, a szerződéses összeg emelésére vonatkozó kérelemként értékelni és a Lakás-előtakarékoskodót a díjkülönbözet megfizetése szükségességére felszólítani, illetve a növekmény arányában a számlanyitási díjat utólag beszedni az Üzletszabályzat 13.2. pontja alapján.
- **A szerződött módzat szerinti megtakarítási idő elteltét követően befizetett betétekre, a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosításáról szóló 2018. évi LXIII. törvény értelmében állami támogatás már nem jár.**

→ Ebben az esetben az összeg későbbi kiutalására külön írásbeli nyilatkozat alapján kerülhet csak sor.

- 2) A nyilatkozással egyidőben a megtakarítási időszak hosszabbítását és a szerződéses összeg megemelését is kérelmezi.

Ebben az esetben a szerződés új paraméterei (megtakarítási idő, szerződéses összeg, stb.) a rendelkezésre álló módzatok közül választhatók ki.

→ A megtakarítási idő meghosszabbítása kizárólag szerződésmódosítással lehetséges, amit a Módosítási adatlap megnevezésű nyomtatvány kitöltött, eredeti példányának benyújtásával kezdeményezhet bármely EBH fiókban.

További információ a kiutalás elutasításának esetére: ha a szerződésben a nyilatkozás időpontjában van Cselekvőképes kedvezményezett, de nem kéri a kiutalást, akkor a Cselekvőképes kedvezményezettnek nem kell nyilatkozatokat tennie.

2.3. Nyilatkozat lakáscélú felhasználásról (III.)

a) Nyilatkozat a felhasználó személyéről (III/1.)

A kifizetendő összeget felhasználó személy kizárólag a Kiutalási nyilatkozatok dokumentum III/1. pontjában ismertetett szabályoknak megfelelő személy lehet. Azokat a szabályokat figyelembe véve kell megjelölni, ki használja fel a kifizethető megtakarítás, illetve igénylés esetén a kölcsön összegét.

A felhasználó személy státusza:		
☐ Lakás-előtakarékoskodó	☐ Kedvezményezett	☐ Lakás-előtakarékoskodó /Kedvezményezett <u>köze</u> li hozzátartozója ↗
Amennyiben köze li hozzátartozó került felhasználóként kiválasztásra, úgy a személyes adatait itt szükséges megadni:		
Név:.....		

A táblázat személyes adatok megadására szolgáló részét kizárólag akkor kell csak kitölteni, ha felhasználó személynek NEM a Lakás-előtakarékoskodót, vagy a Cselekvőképes kedvezményezettet, hanem valamelyikük **köze**li hozzátartozóját jelölik meg (mivel az ő adatai még nem állnak rendelkezésre az ELTP-nél).

Fontos tudni: a lakáscélú felhasználás igazolására szolgáló számla esetében kizárólag a nyilatkozatban megjelölt felhasználó személy nevére kiállított számla fogadható el. Egyéb esetekben a felhasználó személynek szerepelnie kell az ügyletben (pl. adásvételben vevő, hitelkiváltás adós/adóstárs, stb.). Amennyiben az állami támogatást igénybe kívánják venni, akkor az előbbieknél megfelelően kell a felhasználó személyt kiválasztani, attól függően, hogy milyen dokumentumok áll(hat)nak majd rendelkezésre.

b) Nyilatkozat a kifizetendő összeg felhasználásában érintett ingatlanról (III/2.)

Lakáscélú felhasználás (és ezzel együtt az állami támogatás igénybe vétele) kizárólag a lakástakarékpénztárakra vonatkozó törvény rendelkezéseinek megfelelő ingatlanokra történhet. Az érvényes feltételeket a jelen útmutató 2.2.b) pontjában részletesen ismertettük.

A kiutalással kapcsolatos nyilatkozatokban meg kell adni annak az ingatlan az azonosítására szolgáló adatait, amelyre a lakáscélú felhasználás történik.

Helyrajzi szám:		
Irányítószám:	Helység:	
Községi cím:		
Házszám, épület/lépcsőház:	Emelet:	Ajtó:

FIGYELEM! Minden célingatlanként megjelölt ingatlanról a nyilatkozással egy időben szükséges benyújtani egy, a Kiutalási nyilatkozatok keltezéséhez viszonyítva 30 napnál nem régebbi, földhivatal által kiállított hiteles tulajdoni lap másolatot, vagy a nyilatkozáskor az EBH fiókjában munkatársainknál kezdeményezze az úgynevezett e-hiteles tulajdoni lap lekérését.

Speciális tudnivalók:

- kizárólag magyarországi című ingatlan jelölhető meg,
- kizárólag lakhatási célú ingatlan jelölhető meg,
- a felhasználó személyként megjelölt személynek tulajdonrészrel, vagy bejegyzett haszonélvezeti/özvegyi joggal kell rendelkeznie az ingatlanban,
- hitelkiváltás esetén, ha a felhasználó személy jelenleg már nem tulajdonosa a célingatlannak, akkor csak abban az esetben jelölhető meg az ingatlan, ha a hitelszerződés megkötése időpontjában tulajdoni hányaddal rendelkezett benne,
- amennyiben az ingatlan tulajdonjoga a benyújtott tulajdoni lap bejegyzései alapján vitatott (pl. a III. részben perfeljegyzés szerepel), az ELTP a kiutalás teljesítéséhez további információkat kérhet be,
- társasház esetén kizárólag olyan tulajdoni lap fogadható el a lakáscélú felhasználás igazolására, amelyen a felhasználó személy már tulajdonosként szerepel (az albetétesítés megtörtént),
- amennyiben több lakás-takarékpénztári szerződése válik egy időben kiutalhatóvá és ugyanarra az ingatlanra több szerződés összegét szeretnék felhasználni, - a 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap szabály betartásával – elegendő egy hiteles tulajdoni lap másolat benyújtása (vagy egy e-hiteles tulajdoni lap lekérése),
- **ha több ingatlanra szeretnék felhasználni a kifizethető összeget**, akkor a kiutalási nyilatkozatokban megjelölt egy ingatlan mellett **a további ingatlan(ok) adatait az EBH fiókban igényelhető pótlapon szükséges megadni** azzal, hogy a nyilatkozó személyeknek, tanúknak, EBH fióki tanácsadónak azokat is eredetiben szükséges aláírniuk.

2.4. Nyilatkozat a megvalósítandó lakáscélról (III/3.)

Ebben a pontban található, hogy milyen lakáscél(ok)ra lehet felhasználni a kifizetendő összeget, és itt látható, hogy milyen adatokat kell megadni a nyilatkozatban.



Ingatlan vásárlás	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem



Felújítás, korszerűsítés	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem

☐

Lakáscélú hitel/kölcsön/pénzügyi lízing kiváltás	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem

☐

Építés, bővítés	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem

☐

Lakásbérleti, lakáshasználati jog vásárlás	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem

☐

Társasházi közös tulajdonban/lakásszövetkezeti tulajdonban lévő épületrészek felújítása, korszerűsítése	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem

☐

Társasházi közös tulajdonban/lakásszövetkezeti tulajdonban lévő épületrészek felújítására, korszerűsítésére a társasház / lakásszövetkezet által felvett hitel/kölcsön kiváltása	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem

☐

Pénzügyi lízingszerződéshez szükséges önerő finanszírozása	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem

☐

A nemzeti otthonteremtési közösségekről (NOK) szóló törvény szerinti, a tag által a közösségbe teljesítendő befizetés	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem

FONTOS! A nyilatkozat csak akkor fogadható el, ha mind a lakáscél típusáról, mind az adott lakáscélra igénybe veendő összeg mértékéről tartalmaz rendelkezést.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az egyes lakáscél típusokra történő felhasználás előzetes igazolásához szükséges dokumentumok köre, valamint az utólagos igazoláshoz benyújtandó dokumentumok köre és benyújtási határideje eltérő.

Kérjük, a lakáscél kiválasztása előtt szíveskedjen alaposan tanulmányozni a Kiutalási értesítő 5. számú, Dokumentumlista a megtakarítás kifizetéséhez, illetve lakáscélú felhasználás utólagos igazolásához című mellékletét annak érdekében, hogy a választott lakáscélú felhasználás igazolásával szemben támasztott elvárásokkal kapcsolatos minden információ birtokában, felelős döntés születessen.

További tudnivalók:

- amennyiben a választott lakáscélnál nem a Teljes összeg, hanem Meghatározott összeg kerül megjelölésre és a Meghatározott összeg alacsonyabb, mint a kifizethető teljes összeg, akkor másik lakáscél(ok)ra a Fennmaradó összeget fel lehet használni és ezt a nyilatkozatban is meg kell jelölni;

Példa:

Ingatlan vásárlás	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	1 000 000 Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem



Felújítás, korszerűsítés	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem



Lakáscélú hitel/kölcsön/pénzügyi lízing kiváltás	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem



Építés, bővítés	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem



Lakásbérleti, lakáshasználati jog vásárlás	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem



Társasházi közös tulajdonban/lakásszövetkezeti tulajdonban lévő épületrészek felújítása, korszerűsítése	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem



Társasházi közös tulajdonban/lakásszövetkezeti tulajdonban lévő épületrészek felújítására, korszerűsítésére a társasház / lakásszövetkezet által felvett hitel/kölcsön kiváltása	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem



Pénzügyi lízingszerződéshez szükséges önerő finanszírozása	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem



A nemzeti otthonteremtési közösségekről (NOK) szóló törvény szerinti, a tag által a közösségbe teljesítendő befizetés	
Teljes összeg	Igen / Nem
Meghatározott összeg	Ft
Fennmaradó összeg	Igen / Nem

- lakáskölcsön igénylés esetén legfeljebb egy ingatlanra és max. két lakáscélra igényelhető a kifizetés.

Speciális feltételek Hitelkiváltás lakáscél esetén

- Hitelkiváltás típusú lakáscél választása esetén Önnek meg kell győződnie a kiváltani szándékozott lakáscélú kölcsön vonatkozásában a pénzügyi intézmény által előírt elő/végtörlesztési feltételekről és annak érdekében, hogy a lakáscélú kölcsön kiváltása sikeresen megvalósuljon, a szükséges elvárásokat teljesíteni kell. (Pl. írásbeli kérelem benyújtása, esetlegesen díjak előzetes megfizetése, stb.). Az ELTP nem felel mindazon károkért, amelyek abból adódnak, hogy az eredeti lakáscélú kölcsönt nyújtó/lízingbeadó pénzügyi intézmény, biztosító társaság, önkormányzat, stb. által előírt feltételek nem teljesülése miatt a hitelkiváltás részben, vagy egészben nem teljesül.

- A kiváltásra szánt összeg ELTP általi kifizetését követően az Ügyfélnek 30, azaz harminc napon belül a hitelkiváltást igazolnia kell, ellenkező esetben az állami támogatást, illetve annak jogszabályban írt kamatát vissza kell fizetnie.
- Amennyiben a finanszírozó pénzügyi intézmény a hitelkiváltás során elő/végtörlesztési díjat számít fel, ezen díj, valamint egyéb díjak és késedelmi kamat nem teljesíthető a lakás-takarékpénztári szerződéses összegből, mivel nem minősül lakáscélú felhasználásának. **A kifizethető összeg kizárólag a kiváltandó hitel tőkéjére és kamataira, valamint a törlesztő részlet részét képező kezelési költségre fordítható.**

2.5. Közeli hozzátartozói kapcsolatra vonatkozó nyilatkozat (III/4.)

Az ELTP sem a szerződés megkötésekor, sem a nyilatkozatok benyújtásakor nem köteles vizsgálni a Lakás-előtakarékoskodó, a Kedvezményezett, vagy a felhasználó személyként megjelölt 3. személy közötti, a lakás-takarékpénztári törvény szerint előírt közeli hozzátartozói jogviszonyt. Ennek fennállását a nyilatkozatot tevők az ebben a pontban foglaltak szerint jelentik ki a kiutalással kapcsolatos nyilatkozatok aláírásával egy időben.

2.6. Adósságrendezési eljárás hatálya alatt állásról szóló nyilatkozat (III/5.)

A Lakás-előtakarékoskodó az ebben a pontban foglaltak szerint nyilatkozik arról, hogy nem áll a természetes személyek adósságrendezési eljárásáról szóló a 2015. évi CV. törvény által szabályozott adósságrendezési (úgynevezett Magáncsőd) eljárás hatálya alatt.

Amennyiben a Lakás-előtakarékoskodó belépett a Magáncsőd eljárásba, arról külön nyilatkozatban kell értesíteni az ELTP-t, ugyanis akkor kizárólag a fent hivatkozott törvény rendelkezéseit szem előtt tartva, azokkal összhangban rendelkezhetnek a kiutalás elfogadásáról.

2.7. A nyilatkozat kelte, aláírások, tanúztatás

A kiutalással kapcsolatos nyilatkozatok csak keltezéssel, a nyilatkozó személy(ek) aláírásával, ellátva érvényesek.

Kötelező elem továbbá, hogy a nyilatkozásban közreműködő, az azonosítást elvégző EBH fióki tanácsadó(k) aláírással és névbélyegzővel lássa(ák) el a benyújtott dokumentumot.

FIGYELEM! A kiutalással kapcsolatos nyilatkozatok aláírása kizárólag EBH fiókban történhet meg.

2.8. Egyéb szabályok

- a kiutalással kapcsolatos nyilatkozatok **csak teljes dátummal** (év.hó.nap) ellátva **érvényesek**;
- **amennyiben a nyilatkozási határidő lejártá után kerül sor a nyilatkozatok megtételére, a kért kifizetésre csak a feldolgozást követően induló új (3 hónapos) kiutalási időszakban, egy új kiutalási értesítő alapján megtett nyilatkozat szerint kerülhet sor;**
- ha a III/1. pontban megjelölt felhasználó személy NEM a Lakás-előtakarékoskodó, vagy NEM a Cselekvőképes kedvezményezett, hanem harmadik személy, aki ezek valamelyikének közeli hozzátartozója, az ő aláírása nem szükséges a nyilatkozat dokumentumokon;
- a Lakás-előtakarékoskodó nyilatkozaton tett aláírását az ELTP a nyilatkozat feldolgozásakor **összehasonlítja a nála lévő legutolsó aláírás mintával: érvényesnek kizárólag az azzal egyező aláírás fogadható el** (aláírás minta lehet a lakás-takarékpénztári szerződéses ajánlaton szereplő aláírás, a szerződés futamideje alatt, EBH fiókban, azonosítást követően benyújtott aláírás minta módosítás, vagy átruházás/örökösödés esetén az átruházási/örökösödési szerződéses dokumentáció keretében adott aláírás); új aláírás minta a kiutalási nyilatkozat megtételével egy időben is benyújtható az EBH bankfiókban, ebben az esetben az új aláírás mintát a kiutalási nyilatkozat mellé csatolni kell.

3. Cselekvőképes kedvezményezett nyilatkozatok (2. számú melléklet)

Ahogy az Ön előtt is ismert, a lakás-előtakarékosági szerződés feltételeinek értelmében

- a kiutalás elfogadásáról, illetve elutasításáról a Lakás-előtakarékoskodó,
- a kiutalás elfogadása esetén a felhasználásról a Cselekvőképes kedvezményezett

jogosult rendelkezni.

Amikor a Lakás-előtakaréskodó kedvezményezettet jelölt (akár a lakás-előtakarékossági szerződés megkötésekor, akár azt követően a szerződés ideje alatt), a kedvezményezett szerződésbe történő bevonásához elegendő volt a megjelölt személy adatainak a megadása, magának a kedvezményezettnek nem kellett azonosítania magát.

Tekintettel arra, hogy a kiutalás elfogadásakor – amennyiben az azt megelőzően megjelölt kedvezményezett az elfogadásakor cselekvőképes, rendelkezési jogosultság illeti meg, a rendelkezéssel egy időben szükséges az azonosítás elvégzése és a hatályos pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény által előírt nyilatkozatok megtétele.

Ezzel együtt a Cselekvőképes kedvezményezett a kiutalás elfogadásakor nyilatkozhat az ELTP felé a reklámközlésről, adatkezelésről és adatátadásról is.

A nyilatkozatokkal kapcsolatos egyéb információk:

RÉSZBEN KÖTELEZŐ NYILATKOZAT:

A 1. és a 2. pontok kitöltése abban az esetben kötelező, amennyiben a lakáselőtakarékosági szerződés alapján az éves elhelyezendő megtakarítás összege nem haladja meg az 1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról törvény szerinti legmagasabb összegű éves állami támogatás maradéktalan igénybevételéhez szükséges összeget.

1. Nyilatkozat a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti TÉNYLEGES TULAJDONOS SZEMÉLYÉRŐL

„A: saját nevemben és javamra járok el.”: csak abban az esetben választható, ha a Cselekvőképes kedvezményezett maga jár el a nyilatkozáskor, azaz személyesen jelenik meg az EBH fiókban a nyilatkozat benyújtásakor, a személyes okmányok bemutatásával megtörténik az azonosítás és saját maga látja el aláírásával a kiutalással kapcsolatos nyilatkozatot, valamint ezt a mellékletet.

„B*: a természetes személy cselekvőképes kedvezményezett, mint tényleges tulajdonos nevében és javára vagy ellenőrzése, irányítása mellett járok el.”: csak abban az esetben választható, de akkor kötelezően csak ez a válasz lehetséges, ha a Cselekvőképes kedvezményezett nevében harmadik személy jár el.

A Cselekvőképes kedvezményezett nevében csak olyan harmadik személy járhat el, aki rendelkezik az erre jogosító jogkörrel és ezt a nyilatkozáskor az erre jogosító okirat (közjegyzői okiratba foglalt meghatalmazás, bírósági/gyámhatósági végzés, stb.) eredeti példányának bemutatásával igazolja.

A „B” válasszal történő nyilatkozáskor az eljáró személynek külön kell azonosítania magát és meg kell tenni a saját személyére vonatkozó Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatot (az ehhez szükséges nyomtatvány az EBH fiókban igényelhető).

2. Alulírott kijelentem, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény 4. §-a alapján kiemelt közszereplőnek minősülök.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírja, hogy a természetes személy nyilatkozzon arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e, és ha igen, milyen minőségben (pl. államfő, országgyűlési képviselő, nagykövet, stb.)

IGEN válasz esetén a vonatkozó törvény szerint elvárt, úgynevezett „PEP” nyilatkozat kitöltése is kötelező, az erre szolgáló nyomtatvány a bankfiókban kérhető.

NEM KÖTELEZŐ NYILATKOZAT (a nyilatkozat hiánya NEM válasznak minősül):

3. Nyilatkozat adatkezelésről, adatátadásról és reklám közléséről

Nyilatkozat reklám közléséről

A Cselekvőképes kedvezményezett az itt írtaknak megfelelően nyilatkozhat arról, hogy hozzájárul-e a megjelölt csatornákon történő reklámcélú megkeresésekhez, vagy megtiltja azt.

4. Jognyilatkozatok

Ebben a részben különösen, de nem kizárólag a lakás-előtakarékossági szerződéssel, adatkezeléssel, tájékoztatással és kapcsolattartással, az állami támogatásra jogosultsággal és panaszkezeléssel kapcsolatos nyilatkozatok találhatók.

A nyilatkozat csak keltezéssel, a nyilatkozó személy aláírásával, két tanú adataival és aláírásával ellátva érvényes, valamint kötelező eleme, hogy a nyilatkozásban közreműködő EBH fióki tanácsadó aláírásával és névbélyegzővel igazolja az azonosítás megtörténtét.

4. Lakáscélú felhasználást igazoló dokumentumok jegyzéke (4. számú melléklet)

A lakáscélú felhasználást igazoló dokumentumok benyújtásakor használandó nyomtatvány, ami mind az előzetes (kifizetés előtt, annak feltételeként), mind az utólagos (kifizetés után, a vonatkozó törvény szerint meghatározott határidőn belül) lakáscélú felhasználás igazolásoknál használandó.

A dokumentum letölthető az ELTP honlapjáról, illetve igényelhető bármely EBH fiókban.

A lakáscélú felhasználást igazoló dokumentumok körét a Kiutalási nyilatkozatok 5. számú, Dokumentumlista a megtakarítás kifizetéséhez, illetve lakáscélú felhasználás utólagos igazolásához című melléklete részletesen tartalmazza.

Az abban foglaltakon túl az alábbi főszabályok érvényes a benyújtandó dokumentumokra:

- ✓ az igazoló dokumentum (számla, szerződés, stb.) kelte nem lehet korábbi, mint a kiutalási időszak kezdetét követő első naptári nap

Példa:

Kiutalási időszak:	2019.01.01-2019.03.31.	
Benyújtott számla kelte:	2019.01.02.	Elfogadható
Benyújtott számla kelte:	2018.12.31.	Nem elfogadható

Adásvételi szerződés esetén a szerződés kelte akkor lehet korábbi, mint a kiutalási időszak kezdete, ha olyan kifizetetlen vételárreszt tartalmaz, aminél a kifizetés határideje a kiutalási időszak kezdetét követő nap és az összege legalább annyi, mint az igazolni kívánt összeg.

Speciális eset: építés/bővítés esetén a kiutalási értesítő dátumát követően, illetve amennyiben az építési engedély illetve az e-naplóban szereplő készenléti állapot dátuma ennél későbbi, akkor ezen dátumot követően keletkezett számlák fogadhatóak el.

Példa:

Kiutalási időszak:	2019.01.01-2019.03.31.	
Benyújtott adás-vételi szerződés kelte:	2018.11.30.	
Kifizetetlen vételárreszt fizetési határideje:	2019.04.20.	Elfogadható
Kifizetetlen vételárreszt fizetési határideje:	2018.12.20.	Nem elfogadható

- ✓ az igazoló dokumentumot a kiutalási nyilatkozatokban felhasználóként megjelölt személy nevére kell kiállítani, ettől eltérő dokumentum az igazolásra nem alkalmas.

Példa:

Lakás-előtakarékoskodó:	Példa Pál
Cselekvőképes kedvezményezett:	Példa Pálné
Felhasználóként megjelölt személy:	Példa Paulina

Benyújtott számlán/szerződésen vevő:	Példa Paulina	Elfogadható
Benyújtott számlán/szerződésen vevő:	Példa Pál vagy Példa Pálné	Nem elfogadható

Speciális eset: ha az adásvételi szerződés szerint több vevő szerez tulajdonjogot, a szerződés csak akkor felel meg a lakáscélú felhasználás igazolására, ha a megvásárolandó tulajdonrészre vetített vételárreszt eléri vagy meghaladja a kifizetendő összeget.

Példa:

Lakás-előtakarékoskodó:	Példa Pál	
Cselekvőképes kedvezményezett:	Példa Pálné	
Felhasználóként megjelölt személy:	Példa Paulina	
Benyújtott szerződésen vevő:	Példa Pál és Példa Paulina	
Megvásárolandó tulajdonrész aránya:	50%-50%, vételár 3 millió Ft	
Kifizetendő összeg:	1 millió Ft	Elfogadható
Kifizetendő összeg:	1,8 millió Ft	Nem elfogadható

5. Dokumentumlista a megtakarítás kifizetéséhez, illetve lakáscélú felhasználás utólagos igazolásához (5. számú melléklet)

Az ELTP a lakáscélú felhasználás igazolásaként olyan:

- ✓ a hatályos számviteli jogszabályoknak megfelelően előállított eredeti számlát,
- ✓ lakáscélú hitelintézeti kölcsön, pénzügyi lízing kiváltásáról szóló igazolást, illetve
- ✓ adásvételi szerződés vagy a tulajdonjog visszerhes átruházására irányuló egyéb okirat alapján a vételár kifizetéséről szóló okiratot

fogadhat el, ami az elfogadott kiutaláshoz tartozó kiutalási értesítő dátumát (kiutalási időszak kezdetét), illetve felmondással történő megszűnés esetén a felmondásról szóló nyilatkozat ELTP-hez való megérkezésének napját követően keletkezett. (Ez alól csak az ELTP által, a megtakarítási időszakban nyújtott áthidaló kölcsön képez kivételt.)

Az 5. számú mellékletben lakáscélként részletesen ismertetjük a lakáscélú felhasználás igazolására szolgáló, a megtakarítás kifizetéséhez, illetve a kifizetést követően benyújtandó dokumentumok körét, a benyújtási határidőket, valamint az egyéb fontos információkat és feltételeket.

A lakáscélú felhasználás igazolásához szükséges dokumentumokra vonatkozó speciális feltételek EBH által nyújtott lakáscélú kölcsön/pénzügyi lízing kiváltásakor

- ✓ Az **EBH által nyújtott, lakás-takarékpénztári szerződéssel kombinált hitel/kölcsön (a továbbiakban: Kombi hitel/kölcsön):**

A **Kombi hitel/kölcsön** feltételei szerint zárolt lakás-előtakarékosági számlák vonatkozásában a pénzügyi intézmények elvégzik a szükséges információk átadását, ezért **Önnek a kifizetéshez és a lakáscélú felhasználás utólagos igazolásához kapcsolódóan nincs további teendője.**

- ✓ Az **EBH által nyújtott egyéb (NEM Kombi) kölcsön/pénzügyi lízing esetén a lakáscélú felhasználás utólagos igazolása:**

- Amennyiben az EBH által nyújtott lakáscélú kölcsön/pénzügyi lízing elő-végtörlesztése **kizárólag a megtakarítási összegből történik** (ELTP kölcsön igénylése nélkül), akkor az utólagos igazoláshoz szükséges adatokat az EBH közvetlenül megküldi a Lakás-takarékpénztár részére.
- Amennyiben Ön a kiutalási nyilatkozattal **kölcsönt is igényel és azt az EBH által nyújtott lakáscélú kölcsön végtörlesztésére fordították**, ebben az esetben **a szükséges igazolásokat Önnek kell beszereznie** (azt az EBH nem biztosítja automatikusan).