

Kedvezményt igénylő neve:		telefonszáma:	
Ügyféltanácsadó neve:		telefonszáma:	
Hitelközvetítő neve:		kódja:	

IGÉNYLÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK ELLENŐRZŐ LISTÁJA
302/2023 (VII.11.) KORMÁNYRENDELET SZERINTI
CSALÁDI OTTHONTEREMTÉSI KEDVEZMÉNY
UTÓBB SZÜLETETT GYERMEKEKRE
(UCSOK)

Érvényes: 2024.01.29-től

1. KEDVEZMÉNY IRÁNTI KÉRELEM	szükséges	rendelkezésre áll igazolása	
		Dokumentummal	Nyilatkozattal
Kedvezményt igénylő nyomtatvány (Szám: UCSP001_.....)	✓		
1/A. Igénylőre vonatkozó dokumentumok és nyilatkozatok			
Személyazonosító okirat (érvényes személyi igazolvány vagy kártya alapú személyi azonosító igazolvány, vagy érvényes úti okmány)	✓		
Lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy A kérelem benyújtásának időpontjában kereső tevékenysége alapján valamely másik állam társadalombiztosítási rendszerének hatálya alatt álló igénylő esetén a lakcímet igazoló hatósági igazolvány egyenértékű, külföldi hatóság által kiállított okirat.	✓		
Adóazonosító jelet tartalmazó kártya , vagy NAV által kiállított igazolás a magánszemély adóazonosító jeléről valamennyi igénylőtől	✓		
Büntetlen előélet igazolása valamennyi igénylőre - 90 napnál nem régebbi Erkölcsei bizonyítvány, vagy - Nyilatkozat a büntetlen előletről – az Igénylő nyomtatványon tett büntetőjogi felelősség vállalásával tett nyilatkozat.	✓		
Köztartozásmentesség igazolása valamennyi igénylőre - Az igénylő(k) a kedvezmény iránti kérelem benyújtásának időpontjában szerepel(nek) az adózás rendjéről szóló törvény szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban, vagy - Az igénylő(k) az állami adóhatóság (NAV) által a kedvezmény iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított 30 napnál nem régebben kiállított okirattal igazolja(k), hogy a NAV-nál nincs nyilvántartott köztartozásuk (nemleges adóigazolás) ¹ . Azon magánszemélyek, akik az adóazonosító jel mellett adószámmal is rendelkeznek a NAV a nemleges adóigazolást az adószámra állítja ki. Ebben az esetben olyan igazolás benyújtása szükséges, amely tartalmazza a magánszemély nevét, adóazonosító jelét, valamint adószámát is, vagy - Nyilatkozat a köztartozásmentességről – az Igénylő nyomtatványon tett büntetőjogi felelősség vállalásával tett nyilatkozat.	✓		
Biztosítotti jogviszony igazolása: Az igénylő, vagy házastársak/élettársak esetén legalább az egyik fél - a kérelem benyújtásának időpontjában - 30 napnál nem régebbi okirattal igazolja, hogy folyamatosan legalább 2 éve A. a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (továbbiakban Tbj) 6. §. a), b) vagy d)–k) pontja szerint biztosított. (Igazolása: A fővárosi/megyei kormányhivatal által kiadott igazolás.) vagy B. a Tbj. 4. § 11. pontja szerinti kiegészítő tevékenységet folytató személynek minősül. (Igazolása: a Tbj. 4. § 17. pontja szerinti ellátás vagy az özvegyi nyugdíj megállapításáról rendelkező okirattal, valamint a keresőtevékenységre irányuló jogviszonyról a foglalkoztató által teljes bizonyító erejű magánokiratként kiállított igazolással vagy egyéni vállalkozó esetén a Tbj. 4. § 2. pontja szerinti hatósági nyilvántartásból kiállított hatósági bizonyítvánnyal, illetve igazolvánnyal, engedéllyel vagy kamara, kar által kiállított igazolással.) vagy C. a köznevelésről szóló törvény hatálya alá tartozó közép fokú nevelési-oktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében tanulmányokat folytatott. (Igazolása: az Igénylő nyomtatványon büntetőjogi felelősség vállalásával teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozat, vagy a közép fokú oktatási-nevelési intézmény által kiállított igazolás, vagy érettségi bizonyítvány vagy az érettségi bizonyítványról az azt kiállító oktatási intézmény által készített hiteles másolat,), vagy D. a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény hatálya alá tartozó felsőoktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében tanulmányokat folytatott. (Igazolása: az Igénylő nyomtatványon büntetőjogi felelősség vállalásával teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozat, vagy a felsőoktatási intézmény által kiállított igazolás.), vagy	✓		

¹ Ügyfélkapu használata esetén NAV-tól kapott PDF dokumentum e-mailben továbbítandó a banki tanácsadónak.

<p>E. külföldi felsőoktatási intézmény nappali tagozatán folytatott olyan tanulmányokat, amelyek a külföldi állam joga szerint kiállított olyan oklevélhez vezetnek, amely a külföldi bizonyítványok és oklevelek elismeréséről szóló 2001. évi C. törvény rendelkezései szerint egyenértékűnek ismerhető el a külföldi bizonyítványok és oklevelek elismeréséért felelős hatóság állásfoglalása alapján (magyar állampolgár, vagy a magyar állampolgárságról szóló törvény alapján magyar állampolgárnak tekintendő személy esetén fogadható el), (Igazolása: a külföldi tanulmányokat az azok időtartamáról szóló, a külföldi felsőoktatási intézmény által kiadott igazolással és annak hiteles magyar nyelvű fordításával, valamint a külföldi bizonyítványok és oklevelek elismeréséért felelős hatóság egyenértékűségről szóló állásfoglalásával kell igazolni.) vagy</p> <p>F. kereső tevékenysége alapján valamely másik állam, vagy nemzetközi szerződéssel létrehozott nemzetközi szervezet társadalombiztosítási rendszerének hatálya alá tartozott. (Igazolása: fővárosi és vármegyei kormányhivatal által kiállított 30 napnál nem régebbi igazolással, az illetékes külföldi hatóság, vagy a nemzetközi szervezet által kiállított 30 napnál nem régebbi igazolás hivatalos magyar nyelvű fordítással.)</p> <p>A magyar és külföldi biztosított jogviszonyban átfedés nem lehet, viszont a 2 évet együtt lehet igazolni a külföldi és magyarországi TB rendszerből, illetve a nemzetközi szervezettől beszerzett igazolással.</p> <p>A 2 éves biztosított időszak számítása során a biztosított időszakot folyamatosnak kell tekinteni, ha abban legfeljebb egy alkalommal, maximum 30 nap megszakítás van. A megszakítás időtartama a teljesítendő 2 év biztosított időszakba nem számítható be.</p> <p>A Kedvezmény iránti kérelem benyújtásának időpontjában A), vagy B) pont szerinti jogviszonnyal kell rendelkezni. A Kedvezmény iránti kérelem benyújtásának időpontjára vonatkozó biztosított jogviszony igazolására a C) pont szerinti középfokú, vagy D), illetve E) pont szerinti felsőoktatási intézmény igazolása nem elfogadható.</p> <p>Amennyiben a biztosított jogviszonyt igazoló igénylő a Kedvezmény iránti kérelem benyújtásakor az F) pont szerinti jogviszonnyal rendelkezik, az elfogadható, abban az esetben, ha az igénylő teljes bizonyító erejű magánokiratban vállalja, hogy a Kedvezményre vonatkozó szerződés megkötését követő 180 napon belül a Tbj. 6. §-a szerinti biztosítottá, vagy a Tbj. 4. § 11. pontja szerinti kiegészítő tevékenységet folytató személlyé válik (magyar TB jogviszony). A nyilatkozat az Igénylő nyomtatványon található.</p> <p>A fentiekben túl biztosított jogviszony igazolásaként elfogadható, ha az igénylő a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatalának végleges határozata alapján gyermek otthongondozási díjában vagy ápolási díjban részesül. (Igazolása: a fővárosi, megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatalának gyermek otthongondozási díjat/ápolási díjat megállapító jogerős határozatával.)</p> <p>Az egyik szülő halála esetén, amennyiben a túlélő szülő nem teljesíti a biztosított jogviszony jelent pontban írt feltételeit a családi otthonteremtési kedvezmény iránti kérelmet egyedülállóként benyújthatja, ha az elhunyt szülő halála a családi otthonteremtési kedvezmény iránti kérelem benyújtását megelőző egy éven belül következett be és az elhunyt szülő a biztosított jogviszony elvárt feltételei a halála napján vagy az azt megelőző 3 hónapos időszakon belül bármely időpontban teljesítette és a halál napján az együttes igénylés feltétele fennállt. (Lásd: Terméktájékoztató) Az igénylőkor benyújtandó(k) az elhunyt szülő biztosított jogviszonyát igazoló jelen pontban írt dokumentum(ok).</p>			
<p>Házasság fennállásának igazolása:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Házassági anyakönyvi kivonat, vagy - Nyilatkozat a házasság fennállásáról – az Igénylő nyomtatványon tett büntetőjogi felelősség vállalásával tett nyilatkozat. 			
<p>1/B. Gyermekre vonatkozó dokumentumok és nyilatkozatok</p>	szükséges	rendelkezésre áll igazolása	
<p>Személyazonosító okirat (érvényes személyi igazolvány vagy személyazonosító igazolvány, vagy útlevél, vagy ideiglenes személyi igazolvány)</p>	✓	Dokumentummal	Nyilatkozattal
<p>Lakcímet igazoló hatósági igazolvány</p>	✓		
<p>Adóazonosító jelet tartalmazó kártya / NAV által kiállított igazolás a gyermek adóazonosító jeléről, vagy Nyilatkozat az igénylőtől gyermeke adóazonosító jeléről – az Igénylő nyomtatványon tett büntetőjogi felelősség vállalásával tett nyilatkozat.</p>	✓		
<p>Örökbefogadott gyermek esetén</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gyámhatóság engedélyező határozata, vagy - Nyilatkozat az igénylőtől, amely tartalmazza az örökbefogadásról szóló döntést meghozó hatóság megnevezését és a döntés időpontját – az Igénylő nyomtatványon tett büntetőjogi felelősség vállalásával tett nyilatkozat. 			

2. Kedvezmény iránti kérelem mellékletei	szükséges	rendelkezésre áll igazolása	
		Dokumentummal	Nyilatkozattal
<p>Meghatalmazás közokiratban (igénylők akadályoztatása esetén) Meghatalmazottn keresztül történő igénylés esetén a lakásbővítésre igényelt kedvezmény folyósítása kizárólag a használatbavételi engedély vagy a használatbavétel tudomásulvételét igazoló hatósági bizonyítvány vagy az egyszerű bejelentéshez kötött épület felépítésének megtörténtéről szóló hatósági bizonyítvány bemutatását követően, egy összegben történhet.</p>			
3. Nem magyar állampolgár igénylő esetén – amennyiben az igénylők legalább egyike nem magyar állampolgár – benyújtandó további dokumentumok:	szükséges	rendelkezésre áll igazolása	
<p>A három hónapot meghaladó tartózkodás jogának igazolása a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyek beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény szerinti:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ regisztrációs igazolással, vagy ➤ érvényes tartózkodási kártyával, vagy állandó tartózkodási kártyával. 			
Bevándorolt jogállás igazolása bevándorlási engedéllyel			
Letelepedett jogállás igazolása letelepedési engedéllyel / ideiglenes letelepedési engedéllyel / nemzeti letelepedési engedéllyel / EK letelepedési engedéllyel			
Hontalan jogállás igazolása a hontalankénti elismerésről szóló határozattal, vagy a jogállást igazoló hatósági igazolással			
4. Túlélő szülő egyedállóként történő igénylésénél benyújtandó további dokumentumok (Lásd: Termékismertető)	szükséges	rendelkezésre áll igazolása	
Elhunyt szülő halotti anyakönyvi kivonata			
5. Kedvezménnyel érintett célingatlan dokumentumai	szükséges	rendelkezésre áll igazolása	
<p>30 napnál nem régebbi, teljes tulajdoni lap másolat a célingatlanról (Alapesetben az Erste Bank által a Takarnet rendszerből lekért „nem hiteles, teljes másolat” tulajdoni lap. Ugyanakkor amennyiben az Igénylő rendelkezésére áll, elfogadható a Földhivatalból kikért „hiteles, teljes másolat”, vagy közjegyző által hitelesítési záradékkal ellátott e-hiteles, teljes másolat tulajdoni lap is.)</p>	✓		
Címigazoló dokumentum (ha a tulajdoni lapon nincs utca, vagy házsorszám feltüntetve, vagy az eltér a ténylegestől)			
<p>60 napnál nem régebbi helyszínrajz vagy térképmásolat családi ház, ikerház vagy sorházi lakás esetén. (Legalább Bankon belül Takarneten elérhető, „nem hiteles” szükséges.)</p>			
<p>Osztatlan közös tulajdonban lévő ingatlan esetén</p> <ul style="list-style-type: none"> – közokiratba, vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba foglalt, a támogatott személy részére a lakás teljes területének használatára jogosító használati megosztási megállapodás és vázrajz. – Kedvezmény lakáshitel nélküli kérelme esetén nyilatkozat a kizárólagos használati jogról – az Igénylő nyomtatványon tett büntetőjogi felelősség vállalásával tett nyilatkozat. 			
6. Nem lakáshitel előtörlesztésre, hanem közvetlenül új egyalakos lakóépület vásárlására, építésére vagy meglévő lakás bővítésére, korszerűsítésére igényelt UCSOK esetén további dokumentumok	szükséges	rendelkezésre áll igazolása	
Eredeti, földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés a megvásárolni kívánt, lakhatásra alkalmas lakásra vonatkozóan. Az adásvételi szerződés dátuma a kedvezmény iránti kérelem befogadásakor nem lehet 180 napnál régebbi. (Lakásvásárlásra igényelt UCSOK-nál.)			
Méretezett alaprajz , építési terv: szintenkénti alaprajz, vagy a társasházi alapító okirat szintraja, ezek hiányában méretezett felmérési alaprajz is készíthető,			
Hiteles energetikai tanúsítvány (HET azonosítóval ellátott), mely tartalmazza a részletes energetikai számításokat is. (Lakásvásárlásra igényelt UCSOK-nál.)			
Előzetes energetikai számítás - az ingatlan építészeti-műszaki dokumentációja alapján, energetikai tanúsítvány kiállítására jogosult szakember által készített. (Lakásbővítésre, építésre igényelt UCSOK-nál.)			
Elővásárlási jogról lemondó nyilatkozat , ha a tulajdonostársnak vagy másnak elővásárlási joga van. (Lakásvásárlásra igényelt UCSOK-nál.)			
Az ingatlan fekvése szerint illetékes kormányhivatal engedélye - Külföldi állampolgár ingatlanban történő tulajdonszerzésénél, kivéve az Európai Unió tagállamai, Norvégia, Liechtenstein, Izland és Svájc állampolgárainak, továbbá azon kettős állampolgároknak a tulajdonszerzése esetén, akiknek az egyik állampolgársága magyar vagy tagállami, mert az Ő esetükben nincs szükség kormányhivatali engedélyre a tulajdonszerzéshez. (Lakásvásárlásra igényelt UCSOK-nál.)			
Más hitelintézetnél igényelt kölcsön esetén: Hiteligérvény a kölcsönről legkésőbb folyósításig benyújtandó.			
Bővítési, korszerűsítési munkára vonatkozó dokumentáció. A meglévő lakás bővítésre vonatkozó ellenőrző listájában felsorolt dokumentumok. <i>Banki nyomtatvány, kérje Tanácsadójától.</i> (Meglévő lakás bővítésére igényelt UCSOK-nál.)			

Építési munkára vonatkozó dokumentáció. Új egylakásos épület építésére vonatkozó ellenőrző listában felsorolt dokumentumok. <i>Banki nyomtatvány, kérje Tanácsadójától.</i> (Új egylakásos lakóépület építésére igényelt UCSOK-nál.)			
7. EGYÉB DOKUMENTUMOK	szükséges	rendelkezésre áll igazolása	
		Dokumentummal	Nyilatkozattal

A szükséges dokumentumok listáját átvettem. Tudomásul veszem, hogy a kedvezmény bírálata csak a hiánytalan dokumentáció benyújtásakor kezdődik meg, valamint hogy a Bank fenntartja magának a jogot további dokumentumok bekérésére.

Dátum:

ügyfél aláírása

A hiánytalan dokumentáció átvételének dátuma:

fióki tanácsadó aláírása