

Hiteligénylő neve:		telefonszáma:	
Ügyféltanácsadó neve:		telefonszáma:	
Hitelközvetítő neve:		kódja:	

**IGÉNYLÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK ELLENŐRZŐ LISTÁJA**  
**PIACI FELTÉTELŰ**  
**LAKÁSVÁSÁRLÁSI, LAKÁSHITEL KIVÁLTÁSI ÉS SZABAD FELHASZNÁLÁSÚ JELZÁLOGHITELEKRE**  
**ZÖLD ÚJ LAKÁSVÁSÁRLÁSI JELZÁLOGHITELEKRE**  
 Érvényes: 2024.04.02-től

		szükséges	rendelkezésre áll
<b>I. KÖLCSÖNKÉRELEM</b> (adósrá, adóstársra, zálogkötelezettre, haszonélvezőre, özvegyi jog jogosultra)			
Kölcsönkérelmi nyomtatvány és annak részeként:		✓	
Nyilatkozat – KHR-ben kezelt referenciaadatok megismeréséről, más referenciaadat-szolgáltató által átvételéről (természetes személyek részére) – adós és adóstárs részére kötelező!		✓	
Tájékoztató – KHR-ből átvett adatokról (minden KHR-ben ellenőrzött ügyfél esetében) – kötelező!		✓	
Tájékoztató – a Központi Hitelinformációs Rendszerrel (KHR) kapcsolatot tudnivalókról – kötelező!		✓	
Nyilatkozatok, Meghatalmazások – kötelező!		✓	
Tájékoztató – az általános jelzáloghitelezési folyamatról – kötelező!		✓	
Házastárs hozzájárulása a szerződéskötéshez			
<b>II. KÖLCSÖNKÉRELEM MELLÉKLETEI</b>			
Nyilatkozat – Általános ügyfél-tájékoztatóról a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. Törvény és a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I.7.) NGM rendelet alapján) – a nyilatkozat a törlesztőrészlet kalkuláció melléklete – <u>kötelező!</u>		✓	
Közvetítői meghatalmazás – tájékoztató és nyilatkozat Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: Bank) pénzügyi szolgáltatásának közvetítéséhez közvetítőn keresztül igényelt ügyletek esetén			
Meghatalmazás - adós, adóstárs, zálogkötelezett akadályoztatása esetén			
Gyámhatósági hozzájárulás - kiskorú bevonása esetén			
Regisztrációs igazolás, vagy érvényes tartózkodási kártya, vagy állandó tartózkodási kártya – külföldi állampolgár esetén			
Vagyonjogi szerződés/megállapodás (ügyvéd/közjegyző előtt tett) – amennyiben az adós, vagy adóstárs a házas/élettársát nem kívánja bevonni az kölcsönügyletbe.			
Jogerős bírósági végzés a házasság felbontásáról – elvált adós, vagy adóstárs esetén			
Kiutalási értesítő – Lakástakarékpénztári megtakarításhoz kötött piaci lakáshitel esetén			
Nyilatkozat lakáscélú felhasználásról – Lakástakarékpénztári megtakarításhoz kötött piaci lakáshitel esetén			
Ajánlat Erste Lakástakarék szerződéshez természetes személyek részére – Lakástakarékpénztári megtakarításhoz kötött piaci lakáshitel esetén			
Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás Ajánlat		✓	
<b>III. SZEMÉLYES DOKUMENTUMOK</b> (adósrá, adóstársra, zálogkötelezettre, haszonélvezőre, özvegyi jog jogosultra)			
Személyazonosító okirat (érvényes személyi igazolvány vagy kártya alapú személyazonosító igazolvány, vagy útlevél vagy - kizárólag belföldi természetes személy esetén - kártyaformátumú vezetői engedély)		✓	
Lakcímet igazoló hatósági igazolvány (belföldi természetes személy és magyar hatóság által kiállított személyazonosító igazolvánnyal rendelkező külföldi állampolgár esetén kötelező)		✓	
<b>IV. A JÖVEDELEM IGAZOLÁSÁNAK DOKUMENTUMAI</b> (A kölcsönügyletbe jövedelmével bevont adós, adóstársra vonatkozóan. Több fajta jövedelemnél mindegyiket igazolni szükséges az alábbiakban felsorolt módon.)			
1.	<b>Alkalmazotti jövedelem esetén</b> (munkabér, tiszteletdíj, napidíj, túlóra, pótlék, jutalék, üzemanyag megtakarítás) (közalkalmazott, köztisztviselő, állami cég alkalmazottja és egyéb alkalmazottak, amennyiben nem közeli hozzátartozó vállalkozásából származik a jövedelmük)		
	Lakossági bankszámla kivonat - utolsó 3 hónap munkabérszámla, vagy		
	Lakossági bankszámla kivonat - utolsó 1 hónap munkabérszámla + Munkáltatói igazolás		
2.	<b>Közeli hozzátartozó vállalkozásából származó alkalmazotti jövedelem esetén</b> (munkabér, napidíj, túlóra, pótlék, jutalék, üzemanyag megtakarítás)		
	Lakossági bankszámla kivonat - utolsó 3 hónap munkabérszámla + Munkáltatói igazolás		
3.	<b>Bt., Kkt., Kft. tulajdonosai, egyéni vállalkozó, KATA adózású egyéni vállalkozó esetén</b>		
	Adóhatóság (NAV) által kiállított jövedelemigazolás és		
	Adóhatóság (NAV) által kiállított <b>nemleges köztartozás igazolás a vállalkozásról</b> (Nem szükséges amennyiben a vállalkozás szerepel a NAV Köztartozásmentes adózói adatbázisában)		
4.	<b>Egyéni vállalkozó EKHO adózású jövedelme esetén</b>		
	Adóhatóság (NAV) által kiállított jövedelemigazolás és		
	Adóhatóság (NAV) által kiállított <b>nemleges köztartozás igazolás</b>		
	<b>Munkáltatói igazolás</b>		
	Bankszámla kivonat- utolsó 3 hónap		
	Munkaszerződés és azok módosításai		
	Adott adóévre szóló nyilatkozat az adós/adóstártól, melyben kérte a munkáltatót, hogy a jövedelmét az EKHO szabályai szerint állapítsák meg.		

<b>Nyugdíjas, rokkantnyugdíjas, szolgálati nyugdíjas, átmeneti bányászjáradék jogosultja</b>		
5.	A befogadás évére vonatkozó <b>NYUFIG értesítő levél, vagy a nyugdíjat folyósító állami szerv 12 hónapnál nem régebbi igazolása</b> , vagy Évközben nyugdíjazott esetén a nyugdíj igazolása/határozata + 55 évnél fiatalabb rokkant-nyugdíjasnál végleges rokkantságot megállapító határozat (törzsszámmal)	
<b>GYED</b> (csak adóstárs esetén elfogadható, adósnál nem elfogadható)		
6.	<b>Kormányhivatal 12 hónapnál nem régebben kiállított igazolása, vagy határozata</b> (Kormányhivatal által utalt GYED-nél) + <b>Lakossági bankszámla kivonat utolsó 1 hónap</b> melyen az átutalás jelentkezik	
	<b>Munkáltatói igazolás</b> (munkáltató által utalt GYED-nél) + <b>Lakossági bank-számla kivonat utolsó 1 hónap</b> melyen az átutalás jelentkezik	
<b>GYES/GYESE</b> (csak adóstárs esetén elfogadható, adósnál nem elfogadható)		
7.	<b>Kormányhivatal 12 hónapnál nem régebbi igazolása, határozata</b>	
<b>CSED (korábban THGY, TGYÁS)</b> (csak adóstárs esetén elfogadható, adósnál nem elfogadható)		
8.	<b>Kormányhivatal 12 hónapnál nem régebben kiállított igazolása, vagy határozata</b> (Kormányhivatal által utalt CSED-nél) + <b>Lakossági bankszámla kivonat utolsó 1 hónap</b> melyen az átutalás jelentkezik	
	<b>Munkáltatói igazolás</b> (munkáltató által utalt CSED-nél) + <b>Lakossági bank-számla kivonat utolsó 1 hónap</b> melyen az átutalás jelentkezik	
<b>GYOD</b> (csak adóstárs esetén elfogadható, adósnál nem elfogadható)		
9.	<b>Kormányhivatal 12 hónapnál nem régebben kiállított igazolása, vagy határozata + Lakossági bankszámla kivonat utolsó 1 hónap</b> melyen az átutalás jelentkezik	
<b>Családi pótlék</b>		
10.	<b>Kormányhivatal 12 hónapnál nem régebben kiállított igazolása, vagy határozata + Lakossági bankszámla kivonat utolsó 1 hónap</b> melyen az átutalás jelentkezik	
<b>Bónusz, prémium, jutalom</b>		
11.	<b>Munkáltatói igazolás</b> (Kizárólag akkor fogadható el, ha havi, negyedéves, vagy féléves gyakoriságú.)	
<b>Cafeteria</b>		
12.	<b>Munkáltatói igazolás</b> (Saját vagy közeli hozzátartozó vállalkozásából származó jövedelem esetén nem fogadható el.)	
<b>Magyar Honvédség lakáspénz támogatás</b>		
13.	<b>Munkáltatói igazolás, vagy</b> <b>MH támogatási igazolás</b>	
<b>Osztalék</b> (egyéni vállalkozó osztalékjöveldeme, valamint osztalék előleg nem vehető figyelembe)		
14.	<b>Adóhatóság (NAV) által kiállított jövedelemigazolás - az utolsó 3 lezárt üzleti évre</b>	
	<b>Személyi Jövedelemadó bevallás - az utolsó 3 lezárt üzleti évre</b>	
	<b>Társasági szerződés és Taggyűlési határozat - az utolsó 3 lezárt üzleti évre</b>	
	<b>Közgyűlési határozat</b> (annak ellenőrzésére, hogy osztalék összege előleg volt-e vagy sem)	
<b>Magyar állampolgár külföldi munkaviszonyból származó alkalmazotti jövedelme</b> (munkabér, napidíj, túlóra, pótlék, jutalék, üzemanyag megtakarítás) (angol, német nyelvtől eltérő dokumentum esetén hiteles fordítással)		
15.	<b>Munkáltatói igazolás + Minimum az utolsó 3 havi lakossági (munkabért tartalmazó) bankszámla kivonat + Munkavállalási engedély + Tartózkodási engedély.</b> Abban az esetben fogadható el a jövedelem, ha a jövedelemszerzés helye az Európai Unió, Svájc, Norvégia, Izland, Liechtenstein, vagy Izrael. Az alkalmazotti jövedelmek NEM származhatnak saját, vagy hozzátartozó vállalkozásából.	
<b>Magyar állampolgár külföldi nyugdíjjal</b> (angol, német nyelvtől eltérő dokumentum esetén hiteles fordítással)		
16.	<b>Nyugdíjat folyósító állami szerv igazolása/határozata</b> (mely alapján a nyugdíjat élete végéig kapja) Abban az esetben fogadható el a jövedelem, ha a jövedelemszerzés helye az Európai Unió, Svájc, Norvégia, Izland, Liechtenstein, vagy Izrael.	
<b>Külföldi állampolgár magyarországi munkahelyről származó alkalmazotti jövedelme</b> (munkabér, napidíj, túlóra, pótlék, jutalék, üzemanyag megtakarítás)		
17.	<b>Munkáltatói igazolás + Minimum az utolsó 3 havi lakossági (munkabért tartalmazó) bankszámla kivonat + Munkavállalási engedély + Tartózkodási engedély.</b> (Alkalmazotti jövedelmek NEM származhatnak saját vagy hozzátartozó vállalkozásából.)	
<b>Külföldi állampolgár magyarországi nyugdíjjal</b>		
18.	<b>Nyugdíjat folyósító állami szerv igazolása/határozata</b> (mely alapján a nyugdíjat élete végéig kapja)	

V. A HITELCÉL IGAZOLÁSÁNAK DOKUMENTUMAI (lakáshitel esetén)	szükséges	rendelkezésre áll
<b>30 napnál nem régebbi tulajdoni lap másolat a hitelcél ingatlanról</b> Ügyfél kérésére és költségére Bankon belül Takarneten elérhető.	✓	
<b>Címigazoló dokumentum</b> (ha a tulajdoni lapon nincs utca, vagy házszám feltüntetve, vagy az eltér a ténylegestől)		
<b>60 napnál nem régebbi helyszínrajz vagy térképmásolat</b> (családi ház, ikerház, sorházi lakás, vagy épülő - még nem albetétesített - társasházi lakás esetén) Ügyfél kérésére és költségére Bankon belül Takarneten elérhető.		
<b>Lakásvásárlás</b>		
<b>Eredeti adásvételi szerződés a megvásárolni kívánt ingatlanról</b>	✓	
<b>Energetikai tanúsítvány</b> (HET azonosítóval ellátott, és amely tartalmazza a részletes energetikai számításokat is), <b>vagy</b> <b>Előzetes energetikai számítás</b> (az ingatlan építészeti-műszaki dokumentációja alapján, energetikai tanúsítvány kiállítására jogosult szakember által készített) + <b>Beruházói nyilatkozat</b> (az energetikai megfelelésről, <i>Banki nyomtatvány, kérje Tanácsadójától</i> ) - új lakás vásárlása esetén, amennyiben az értébecslés megrendelésekor a megvásárlandó ingatlan még nem rendelkezik használtba vételi engedéllyel, vagy használatbavétel tudomásulvételét igazoló hatósági bizonyítvánnyal, vagy az egyszerű bejelentéshez kötött épület felépítésének megtörténtéről szóló hatósági bizonyítvánnyal	✓	
<b>Ügyvéd által ellenjegyzett letéti szerződés</b> - tulajdonjog átruházó nyilatkozat vagy egyéb ügyvédi letét esetében		
<b>Elővásárlási jogról lemondó nyilatkozat</b> - ha a tulajdonostársnak vagy másnak elővásárlási joga van		
<b>A hitelcél ingatlan alaprajza</b> (kézzel is elkészíthető kivéve, ha azt a tervdokumentáció tartalmazza, valamint telekin-gatlan esetén)		
<b>Használati jog megosztásról szóló ügyvéd vagy közjegyző által ellenjegyzett megállapodás</b> (amennyiben a hi-telcél ingatlan egyúttal a hitel jelzálogfedezete is és az ingatlan osztatlan közös tulajdon) + <b>használati megosztási vázrajz</b>		
<b>Társasház alapító okirat</b> - új, albetétesítetlen ingatlan megvásárlása esetén		
<b>Jogerős és végleges használatbavételi engedély, vagy használatbavétel tudomásulvételét igazoló hatósági bi-zonyítvány, vagy az egyszerű bejelentéshez kötött épület felépítésének megtörténtéről szóló hatósági bizo-nyítvány</b> - elkészült, új lakás megvásárlása esetén		
<b>Jogerős építési engedély, vagy egyszerű bejelentés</b> - új lakás vásárlása esetén, amennyiben az ingatlan a köl-csönkérelem befogadáskor még nem rendelkezik jogerős használatbavételi engedéllyel, használatbavétel tudomásul-vételét igazoló hatósági bizonyítvánnyal, vagy az egyszerű bejelentéshez kötött épület felépítésének megtörténtéről szóló hatósági bizonyítvánnyal		
<b>Műszaki leírás</b> a lakásról <b>gépészeti leírással</b> - új lakás vásárlása esetén		
<b>Projektet finanszírozó bank szándéknyilatkozata</b> a jelzálogjog törlesztésével kapcsolatban - ha a hitelcél ingatlant pro-jekt hitel terheli		
<b>Igazolás fennálló tartozásról</b> - amennyiben a hitelcél ingatlant eladói hitel terheli és tehermentesítés részben, vagy egészben a vevőnek adott lakáshitelből fog megvalósulni		
<b>Az ingatlan fekvése szerint illetékes kormányhivatal engedélye</b> - Külföldi állampolgár ingatlanban történő tulajdon-szerzése esetén, kivéve a következő esetekben: az Európai Unió tagállamainak, az Európai Gazdasági Térségről szó-ló megállapodásban részes államok - Norvégia, Liechtenstein, Izland - és Svájc állampolgárai, továbbá azon kettős ál-lampolgárok, akiknek az egyik állampolgársága magyar vagy tagállami		
<b>Lakáscélú jelzáloghitel kiváltása</b>		
Eredeti hitel céljának igazolása (kölcsönt nyújtó bank által kiállított igazolás, vagy kölcsönszerződés, vagy közjegyzői okirat)		
Hitelcél megvalósulásának igazolása – részletekről érdeklődjön banki tanácsadónknál		
Igazolás a kiváltandó hitel fennálló tartozásáról		
<b>VI. FEDEZET DOKUMENTUMAI</b> (szabad felhasználású jelzáloghitel esetén, vagy amennyiben lakáshitelnél a hitelcél ingatlan nem fedezet, vagy a hitelcél ingatlan mellett további ingatlanok is bevonásra kerülnek a kölcsönügyletbe fedezetként)	szükséges	rendelkezésre áll
<b>30 napnál nem régebbi tulajdoni lap másolat a fedezetül felajánlott ingatlan(ok)ról</b> Ügyfél kérésére és költségére Bankon belül Takarneten elérhető.		
<b>Címigazoló dokumentum</b> - ha a tulajdoni lapon nincs utca, vagy házszám feltüntetve, vagy az eltér a ténylegestől		
<b>60 napnál nem régebbi helyszínrajz vagy térképmásolat</b> - családi ház, ikerház, sorházi lakás, vagy épülő (még nem albetétesített) társasházi lakás fedezetül történő felajánlása esetén Ügyfél kérésére és költségére Bankon belül Takarneten elérhető.		
<b>A fedezetül szolgáló ingatlan alaprajza</b> - kézzel is elkészíthető kivéve, ha azt a tervdokumentáció tartalmazza és te-lekingatlan esetén		
<b>Használati jog megosztásról szóló ügyvéd vagy közjegyző által ellenjegyzett megállapodás</b> (amennyiben a fe-dezetül felajánlott ingatlan osztatlan közös tulajdon) + <b>használati megosztási vázrajz</b>		

VII. EGYÉB DOKUMENTUMOK	szükséges	rendelkezésre áll
<b>Munkáltatói / önkormányzati hitel kölcsönszerződése, ennek hiányában a munkáltató / önkormányzat igazolása a kölcsön adatairól banki formanyomtatványon. (A nyomtatványt kérje Tanácsadójától) - amennyiben a hitelcél és/vagy fedezetül szolgáló ingatlan Munkáltatói / önkormányzati hitel terheli / fogja terhelni.</b>		

**A szükséges dokumentumok listáját átvettem. Tudomásul veszem, hogy a hitelbíráló 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