

A kölcsönkérelemhez szükséges nyomtatványok, dokumentumok listája

1. ÜGYNÖKI BEFOGADÁS ESETÉN		Hiteligénylő számára szükséges dokumentumok (ügyintéző jelöli)	Kérelem átvételéhez minimum feltétel	Hitel befogadásig teljesítendő
Ügynöki Nyilatkozat jelzáloghitel termékek közvetítésére		<input type="checkbox"/>	X	X

2. AZ ADÓS, ADÓSTÁRS, ZÁLOGKÖTELEZETT SZEMÉLYI ADATAIHOZ (A személyazonosító és jogállást igazoló dokumentumok ügyfél és ügyintéző által aláírt másolatát kell a hitel dokumentációjához csatolni)		Hiteligénylő által benyújtott/bemutatott dokumentumok (ügyintéző jelöli)	Kérelem átvételéhez minimum feltétel	Hitel befogadásig teljesítendő
Ügyfél által	Személyazonosító igazolvány, vagy útlevél, vagy kártya formátumú vezetői engedély (másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Külföldi állampolgár esetén tartózkodási engedély és Nyilatkozat a külföldi illetékességről, diplomáciai mentességről, hasznhúzó minőségéről (másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Lakcímet igazoló hatósági igazolvány , ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található (másolandó, a személyi azonosítót tartalmazó oldal kivételével)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Adókártya, vagy adóazonosító jelre szolgáló igazolás (támogatott hitel esetén szükséges) (másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Teljesen, vagy korlátozottan cselekvőképtelen esetén gyámhivatali határozat a gondnok kijelöléséről	<input type="checkbox"/>	X	X
	Válás esetén jogerős bírósági végzés	<input type="checkbox"/>	X	X
	Vagyonjogi megállapodás ügyvédi/közjegyzői okiratban (jogerős bírósági válási végzés hiányában, illetve élettársak esetén)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Tartási szerződés (amennyiben eltartási szerződés van érvényben valamelyik szereplőnek)	<input type="checkbox"/>	X	X
Fiókban	Kölcsönkérelmi nyomtatvány (főadós által kitöltve)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Nyilatkozat jelzáloghitel termék igénybevételéhez (minden adós, adóstárs, zálogkötelezett külön tölti ki, de a kérelem átvételéhez elegendő a főadóstól)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat (amennyiben a hitelszereplő úgy nyilatkozik, hogy nem a saját nevében jár el)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Nyilatkozat Kiemelt Közzszereplői státuszról (amennyiben az Azonosítási adatlapon az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy kiemelt közzszereplő, kiemelt közzszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közzszereplővel közeli kapcsolatban álló személy)	<input type="checkbox"/>	X	X
	KHR nyilatkozat és tájékoztató (minden adós, adóstárs)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Jelzáloghoz kapcsolódó Ügyféladatlap (minden ügyletszereplő külön tölti ki)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Jelzáloghoz kapcsolódó Háztartási adatlap (minden adósi, adóstársi háztartásról külön-külön)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Tájékoztatás az adatkezeléssel kapcsolatban	<input type="checkbox"/>	X	X

3. A FEDEZETŰ FELAJÁNLOTT VALAMENNYI INGATLANHOZ		Hiteligénylő által benyújtott/bemutatott dokumentumok (ügyintéző jelöli)	Kérelem átvételéhez minimum feltétel	Hitel befogadásig teljesítendő
Ügyfél által	30 napnál nem régebbi hiteles és teljes (vagy a Hitelintézet által TAKARNET-ből lekért) tulajdoni lap	<input type="checkbox"/>	X	
	Címigazoló dokumentum (ha a tulajdoni lapon nincs utca, házszám feltüntetve, vagy az eltér a ténylegestől)	<input type="checkbox"/>	X	
	Térképmásolat, vagy helyszínrajz 90 napnál nem régebbi hiteles másolata (családi ház, ikerház, sorház)	<input type="checkbox"/>	X	
	Az ingatlan méretarányos alaprajza , a helyiségek nevének és ezek területének feltüntetésével	<input type="checkbox"/>	X	
	Ha az ingatlan bérbeadott, az ingatlan bérleti szerződése	<input type="checkbox"/>	X	X
	Ranghely lemondó nyilatkozat (meglévő és fennmaradó ranghelyek esetén)	<input type="checkbox"/>		X
Üzleti céllal érintett fedezet esetén az üzlet működési engedélye	<input type="checkbox"/>		X	

Osztatlan közös tulajdon esetén				
Ügyfél által	<ul style="list-style-type: none"> ügyvéd/közjegyző által ellenjegyzett jogutódokra is kiterjedő hatályú használati megosztási megállapodás, vagy jogerős bírósági ítélet, vagy e kérdést részletesen szabályozó adásvételi szerződés, amelyet az ingatlan minden tulajdonosa aláírt, (a megállapodásnak tartalmazni kell az önállóan forgalomképesre vonatkozó feltételeket: műszakilag a többi ingatlantól elhatárolt és külön (önálló) bejáráttal és közművekkel (külön mérőóra) rendelkezik (Takarék CSOK+10 vagy Takarék CSOK+15 Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel esetén büntetőjogi felelősség vállalásával teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozat) (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett) 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> elővásárlási jogról lemondó nyilatkozat (vásárlási hitelcél esetén) 	<input type="checkbox"/>	X	X
Haszonélvezeti / özvegyi joggal terhelt ingatlan esetén				
	<ul style="list-style-type: none"> ha haszonélvezeti jog jogosultja bent lakik a lakásban, a jogosult lakcímkártyája (másolandó, a személyi azonosítót tartalmazó oldal kivételével) 	<input type="checkbox"/>		X
	<ul style="list-style-type: none"> ha a haszonélvezeti jog jogosultja bent lakik a lakásban - nyilatkozat a bentlakás tényéről 	<input type="checkbox"/>		X
	<ul style="list-style-type: none"> ha a jog jogosultja nem lesz adóstársa a kölcsönügyletnek, a jogosult nyilatkozata e jog törléséről a „Szándéknyilatkozat haszonélvezeti jogról történő lemondásról” c. Hitelintézeti nyomtatványon. 	<input type="checkbox"/>		X
Fiókban	Több ingatlanfedezet esetén: Ingatlan adatlap <i>(minden ingatlanra vonatkozóan külön)</i> (Hitelintézeti nyomtatvány)	<input type="checkbox"/>	X	
	Értékbecslési díj és tulajdoni lap/térképmásolat lekérdezési díj befizetését igazoló dokumentum	<input type="checkbox"/>	X	
	Jóváhagyott értékbecslés (önálló értékbecslés esetén az értékbecslés jóváhagyását követő 12 hónapon belüli)	<input type="checkbox"/>	X	X
Az ingatlanon fenntartani kívánt jelzálogjog esetén <i>(alábbi dokumentumok szükségesek abban az esetben is, amennyiben a kölcsönkérelemmel egy időben az ügyfél további pl.: munkáltatói, önkormányzati, vagy lakás-takarékpénztári kölcsönt is igényel és a jogosult jelzálogjogot kíván bejegyeztetni a hitelcél szerinti ingatlanra)</i>				
Ügyfél által	A jogosult 30 napnál nem régebbi igazolása a fennálló tartozás összegéről és arról, hogy fizetési késedelem nem áll fenn.	<input type="checkbox"/>		X
	A jogosult hozzájárulása a Hitelintézet első, vagy a fennmaradó zálogjogot követő ranghelyi önálló zálogjog bejegyzéséhez.	<input type="checkbox"/>		X

4. A JÖVEDELMI ÉS VAGYONI HELYZET IGAZOLÁSÁHOZ	Hiteligénylő által benyújtott dokumentumok (ügyintéző jelöli)	Kérelem átvételéhez minimum feltétel	Hitel befogadásig teljesítendő
Alkalmazottak esetén			
<ul style="list-style-type: none"> 30 napnál nem régebbi Munkáltatói jövedelemigazolás <i>(Hitelintézeti nyomtatvány)</i> ÉS 	<input type="checkbox"/>	X	X
<ul style="list-style-type: none"> utolsó 3 havi bankszámlakivonat valamennyi más hitelintézeti bankszámláról, ahová a jövedelem érkezik VAGY 	<input type="checkbox"/>	X	X
<ul style="list-style-type: none"> Ügyfélnyilakozat amennyiben rendelkezik utolsó hat havi jövedelem jóváírást tartalmazó Takarékbank Bankszámla múlttal, vagy Takarékcsoportnál pozitív hitelmúlttal ÉS 	<input type="checkbox"/>	X	X
<ul style="list-style-type: none"> Más banki számlavezetés esetén az utolsó hat havi bankszámlakivonat különös tekintettel a jövedelemátutalást tartalmazó bankszámlára (elektronikus (online), eredeti, vagy a számlavezető bank által cégszerűen hitelesített), ha Takarékcsoportnál¹ pozitív hitelmúlttal rendelkezik. 	<input type="checkbox"/>	X	X
EKHO adózású munkabér alkalmazotti munkaviszonyból			
<ul style="list-style-type: none"> Munkáltatói igazolás 	<input type="checkbox"/>	X	X
<ul style="list-style-type: none"> 3 havi fizetési számlakivonat 	<input type="checkbox"/>	X	X
Kézpénzes jövedelem esetén <i>(Munkáltatói jövedelemigazoláson felül)</i>			
<ul style="list-style-type: none"> NAV jövedelemigazolás is az előző lezárt adóévről <i>(ha előző év március 1-jén már munkaviszonyban állt jelenlegi munkahelyén)</i> VAGY 	<input type="checkbox"/>	X	X
<ul style="list-style-type: none"> NAV által érkeztetett, vagy EBEV nyugtával ellátott utolsó 6 havi NAV bejelentő <i>(ha előző év március 1-jén még nem állt munkaviszonyban jelenlegi munkahelyén).</i> 	<input type="checkbox"/>	X	X
Külföldről származó alkalmazotti jövedelem esetén			
<ul style="list-style-type: none"> 30 napnál nem régebbi Munkáltatói jövedelemigazolás <i>(idegen nyelvű Hitelintézeti nyomtatvány)</i> ÉS 	<input type="checkbox"/>	X	X
<ul style="list-style-type: none"> utolsó 3 havi bankszámlakivonat* valamennyi bankszámláról, ahová a jövedelem érkezik 	<input type="checkbox"/>	X	X

¹ Takarékcsoportba tartozó cégek: Takarékbank Zrt, Takaréklízing Zrt

Alkalmazott hozzátartozó/családtag tulajdonában álló cégből szerzett jövedelem esetén			
• 30 napnál nem régebbi Munkáltatói jövedelemigazolás (Hitelintézeti nyomtatvány) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• utolsó 6 havi bankszámlakivonat* valamennyi más hitelintézeti bankszámláról, ahová a jövedelem érkezik	<input type="checkbox"/>	X	X
• készpénzes jövedelem esetén NAV jövedelemigazolás is az előző lezárt adóévről (ha előző év március 1-jén már munkaviszonyban állt jelenlegi munkahelyén) VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
• készpénzes jövedelem esetén NAV által érkeztetett, vagy EBEV nyugtával ellátott utolsó 6 havi NAV bejelentő (ha előző év március 1-jén még nem állt munkaviszonyban jelenlegi munkahelyén).	<input type="checkbox"/>	X	X
Nyugdíjas esetén			
• 12 hónapnál nem régebbi határozat vagy betétlap a nyugdíj összegéről (Külföldi esetén hivatalos fordító iroda által fordítva) (Hitelintézet-nél vezetett számlára legalább 6 hónapja érkező nyugdíj esetén nem szükséges) (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett)	<input type="checkbox"/>	X	X
• véglegesített rokkantsági ellátás , hozzátartozói ellátás esetén az erről szóló határozat	<input type="checkbox"/>	X	X
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány)	<input type="checkbox"/>	X	X
• Más hitelintézethez érkező nyugdíj esetén utolsó 3 havi bankszámlakivonat	<input type="checkbox"/>	X	X
• Készpénzes kifizetés esetén utolsó 1 havi postai szelvény	<input type="checkbox"/>	X	X
CSED, GYED, GYES, GYET és GYOD ellátás esetén			
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• A Magyar Állam ellátást folyósító szerve által kiállított 12 hónapnál nem régebbi határozat vagy igazolás VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
• TB kifizetőhely Munkáltató esetén 30 napnál nem régebbi Munkáltatói igazolás (Hitelintézeti nyomtatvány) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• utolsó 3 havi bankszámlakivonat VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
• Készpénzes kifizetés esetén az utolsó 1 havi postai szelvény	<input type="checkbox"/>	X	X
Családi pótlék esetén			
• A Magyar Állam járadékot folyósító szerve által kiállított 12 hónapnál nem régebbi határozat ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• utolsó 1 havi bankszámlakivonat VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
• Készpénzes kifizetés esetén az utolsó 1 havi postai szelvény VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• utolsó 3 havi bankszámlakivonat*	<input type="checkbox"/>	X	X
Várandósok táppénzes jövedelme			
• Munkáltatói igazolás VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
• OEP/Kormányhivatal igazolás ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• táppénz időszakának megfelelő mennyiségű havifizetési számlakivonat VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
• 1 havi postai szelvény	<input type="checkbox"/>	X	X
Járadékok esetén (állam által folyósított baleseti járadék, keresetpótló járadék, biztosító által teljesített járadék, rokkantsági járadék, vakok személyi járadéka, öregségi járadék, sportoló járadék, nemzeti helytállásért elnevezésű pótlék, életjáradék és önkéntes nyugdíjpénztári járadék, közszolgálati járadék)			
• A Magyar Állam járadékot folyósító szerve által kiállított 12 hónapnál nem régebbi határozat ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• bankszámlára érkező járadék esetén utolsó 3 havi bankszámlakivonat VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
• Készpénzes kifizetés esetén az utolsó 1 havi postai szelvény ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány)	<input type="checkbox"/>	X	X
Munkaviszonyra járó tiszteletdíj			
• Munkáltatói igazolás ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• 3 havi számlakivonat	<input type="checkbox"/>	X	X
Nem főállású munkaviszonyból származó tiszteletdíj (pl. vezető tisztségviselőként, felügyelő bizottsági tagként kapott tiszteletdíj)			
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Határozat a kinevezésről VAGY a szervezet által kiállított hivatalos nyilatkozat	<input type="checkbox"/>	X	X
• 3 havi fizetési számlakivonat VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
• Készpénzes kifizetés esetén az utolsó 1 havi postai szelvény	<input type="checkbox"/>	X	X

Lakhatási támogatás			
• Ügyfélnyilatkozat ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Igazolás a hitel törlesztéséhez nyújtott, közszolgálati jogviszonyra kapott lakhatási támogatásról ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• 3 havi fizetési számlakivonat (folyósított támogatás esetén)	<input type="checkbox"/>	X	X
Bónusz, jutalom, prémium			
• Munkáltatói igazolás és	<input type="checkbox"/>	X	X
• legutolsó 3 havi számlakivonat + a kifizetés hónapjaira vonatkozó további fizetési számlakivonatok	<input type="checkbox"/>	X	X
Ápolási díj			
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Állami szerv igazolása/határozat ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• 3 havi fizetési számlakivonat VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
• Készpénzes kifizetés esetén az utolsó 1 havi postai szelvény	<input type="checkbox"/>	X	X
• Ha a jövedelmet a munkáltató folyósítja: Munkáltatói igazolás ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• 3 havi fizetési számlakivonat	<input type="checkbox"/>	X	X
Ingtalan bérbeadásából származó jövedelem esetén			
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Bérleti, szerződés ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• NAV jövedelemigazolás az előző lezárt adóévről ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• adóbevallás (a jövedelem vizsgálatához szükséges oldalak másolandók) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
○ a bérleti díj megfizetését igazoló utolsó havi bankszámlakivonat, vagy a díj megfizetését igazoló számla	<input type="checkbox"/>	X	X
Magánszálláshely szolgáltatásból származó jövedelem			
○ Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
○ Önkormányzati engedély a szálláshely szolgáltatásról ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
○ NAV jövedelem igazolás (2020-as évről) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
○ adóbevallás (2020-as évről) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
○ kiadott lakás elérhetősége interneten	<input type="checkbox"/>	X	X
Termőföld bérbeadásból származó jövedelem			
○ Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
○ Bérleti szerződés a mezőgazdasági igazgatási szerv által záradékolva VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
○ a mezőgazdasági igazgatási szerv által hozott határozat ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
○ utolsó díjfizetést igazoló dokumentum (éves vagy annál ritkább díjfizetés esetén) VAGY	<input type="checkbox"/>	X	X
○ utolsó 2 díjfizetést igazoló dokumentum (évesnél gyakoribb díjfizetés esetén)	<input type="checkbox"/>	X	X
Saját vállalkozásból származó jövedelem (Egyéni vállalkozás, BT, KKT bel-, illetve kültagok és KFT tulajdonosok, valamint kizárólag hozzátartozók tulajdonában álló Zrt. esetén) szerzett jövedelem esetén (12 naptári hónapja működő egy lezárt adóévvel rendelkező vállalkozás)			
• Bankszámlára munkabér jogcímen érkező jövedelem esetén az utolsó 6 havi eredeti bankszámlakivonat ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Ügyfélnyilatkozat	<input type="checkbox"/>	X	X
„Normál” adózó – összevontan adózó jövedelem esetén			
• Egyéni vállalkozó esetén igazolás nemleges köztartozásról (NAV „nullás” igazolás)	<input type="checkbox"/>	X	X
• NAV jövedelemigazolás az előző adóévről ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány)	<input type="checkbox"/>	X	X
• Ha a vállalkozás tevékenysége nem fedi le teljes egészében a NAV jövedelemigazolás időszakát (törtévi tevékenység), úgy 6 havi NAV által érkezett, vagy EBEV nyugtával ellátott NAV bejelentő ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Munkáltatói igazolás (Hitelintézeti nyomtatvány)	<input type="checkbox"/>	X	X
„Normál” Osztalék jövedelem			
• NAV jövedelemigazolás az utolsó 2 lezárt adóévre-vonatkozóan ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• az utolsó 2 lezárt adóévről szóló adóbevallás ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány) ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• cégekivonat	<input type="checkbox"/>	X	X
• Egyéni vállalkozó esetén igazolás nemleges köztartozásról (NAV „nullás” igazolás)	<input type="checkbox"/>	X	X

EKHO adózó esetén (nem alkalmazottként)			
• NAV jövedelemigazolás az előző adóévről ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• adóbevallás a megelőző lezárt adóévről ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány)	<input type="checkbox"/>	X	X
• Egyéni vállalkozó esetén igazolás nemleges köztartozásról (NAV „nullás” igazolás)	<input type="checkbox"/>	X	X
KATA hatálya alá tartozó adózó esetén			
• Egyéni vállalkozó esetén igazolás nemleges köztartozásról (NAV „nullás” igazolás)	<input type="checkbox"/>	X	X
• NAV jövedelemigazolás a megelőző lezárt adóévről ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• adóbevallás a megelőző lezárt adóévről ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• adófolyószámla kivonat a KATA adó megfizetésének igazolására ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány)	<input type="checkbox"/>	X	X
Östermelő / családi gazdálkodó eseté (csak a jövedelem fogadható el, bevétel nem)			
• Östermelői igazolvány vagy határozat a családi gazdálkodásról ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• NAV jövedelemigazolás az előző adóévről ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• Igazolás nemleges köztartozásról (NAV „nullás” igazolás)	<input type="checkbox"/>	X	X
Ügyvédi, közjegyzői tevékenységből származó jövedelem esetén (nem alkalmazottként)			
• Ügyvédi, Közjegyzői kamarai igazolvány és nyilatkozat a tevékenység kezdetéről ÉS	<input type="checkbox"/>	X	X
• NAV jövedelemigazolás a megelőző lezárt adóévről ÉS (Törtévi tevékenység esetén: 6 havi NAV bevallás és EBEV nyugta)	<input type="checkbox"/>	X	X
• Nyilatkozat jövedelemszerző tevékenységről (Hitelintézeti nyomtatvány)	<input type="checkbox"/>		
• Egyéni vállalkozó esetén igazolás nemleges köztartozásról (NAV „nullás” igazolás)	<input type="checkbox"/>	X	X

5. HITELCÉL SZERINT SZÜKSÉGES TOVÁBBI DOKUMENTUMOK	Hiteligénylő által benyújtott/bemutatott dokumentumok (ügyintéző jelöli)	Kérelem átvételéhez minimum feltétel	Hitel befogadásig teljesítendő
Ingtalan vásárlás esetén			
• A megvásárolandó ingatlanra vonatkozóan a Hitelintézet által meghatározott rendelkezéseket is tartalmazó, érvényes – ügyvéd által ellenjegyzett, vagy közjegyző által készített – adásvételi szerződés, vagy előszerződés.	<input type="checkbox"/>	X	X
• Adásvételi szerződéshez kapcsolódóan ügyvédi letéti nyilatkozat, vagy szerződés a tulajdonjog lemondó nyilatkozatról	<input type="checkbox"/>		X
• Kiskorú, vagy gondnokolt Eladó tulajdonában álló ingatlan megvásárlása esetén az illetékes gyámhivatal adásvételhez hozzájáruló határozata	<input type="checkbox"/>		X
• Amennyiben a hitelcél ingatlan nem képezi a kölcsön fedezetét, a hitelcél ingatlan 30 napnál nem régebbi hiteles és teljes (vagy a Hitelintézet által TAKARNET-ből lekért) tulajdoni lapja	<input type="checkbox"/>	X	X
• Tulajdoni lap lekérdezési díj megfizetését igazoló dokumentum	<input type="checkbox"/>	X	X
Új lakás vásárlása esetén			
• a lakás kivitelezési tervdokumentációhoz készült hivatalos (pecsételt) alaprajza	<input type="checkbox"/>	X	X
• a lakáscéllal érintett ingatlan használatbavételi engedélye	<input type="checkbox"/>	X	X
Vevő oldali projekt-finanszírozás keretében történő ingatlanvásárlás esetén			
• Használatbavételi engedély	<input type="checkbox"/>	X	X
• Az ingatlan méretezett alaprajza	<input type="checkbox"/>	X	X
Építési és bővítési hitelcél esetén			
• Végleges építési engedély (a szükséges szakhatósági engedélyekkel együtt, valamint az összes módosítás és, ha van, akkor a jogutódlási rendelkezés)*	<input type="checkbox"/>	X	X
• Az építendő/bővítendő ingatlan építésügyi hatóság által jóváhagyott végleges kivitelezési tervdokumentációja*	<input type="checkbox"/>	X	X
• A tervezett munkákról Költségvetési adatlap (Hitelintézeti Nyomtatvány)	<input type="checkbox"/>	X	X
• Felelős műszaki vezető bejelentéséről szóló nyomtatvány (amennyiben a tervdokumentáció nem tartalmazza)	<input type="checkbox"/>	X	X
• Amennyiben a telek nem az építő tulajdonában áll, úgy a tulajdoni hányadról szóló megállapodás	<input type="checkbox"/>	X	X

Az egyszerű bejelentéshez kötött építési tevékenység igazolásához				
E-napló nyitása esetén:				
	<ul style="list-style-type: none"> az egyszerű bejelentéshez kötött építési tevékenység bejelentésének megtörténtét az építésügyi hatóság által kiállított igazoló dokumentum, hatósági bizonyítvány 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> az elektronikus építési napló üzemeltetője által előállított, a készletbe helyezett elektronikus építési napló adatait feltüntető visszaigazolás 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> az építész tervező által az egyszerű bejelentés mellékleteként az elektronikus építési naplóba feltöltött, legalább a 155/2016. (VI.13.) Korm. rendelet 1. melléklete szerinti munkarészekből álló kivitelezési dokumentáció 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> az igénylőnek egyszerű bejelentés megtörténtét követő 15 nap elteltével tett nyilatkozata, amely szerint az elektronikus építési naplóba feltöltött tervek megegyeznek a Hitelintézet rendelkezésére bocsátottakkal 	<input type="checkbox"/>	X	X
E-napló nyitása nélkül (ÉTDR-en keresztül): **				
	<ul style="list-style-type: none"> ÉTDR által előállított 'Ügyféli beadvány kivonat' - PDF formátumban 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> ÉTDR-en keresztül kapott, hiteles hatósági igazolás az építési munkálatok megkezdhetőségéről - PDF formátumban 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> az igénylőnek egyszerű bejelentés megtörténtét követő 15 nap elteltével tett nyilatkozata, mely szerint az ÉTDR-be feltöltött tervek megegyeznek a Hitelintézet rendelkezésére bocsátottakkal 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> az építész tervező által az egyszerű bejelentés mellékleteként az elektronikus építési naplóba feltöltött, legalább a 155/2016. (VI.13.) Korm. rendelet 1. melléklete szerinti munkarészekből álló kivitelezési dokumentáció 	<input type="checkbox"/>	X	X
Hitelkiváltás esetén				
	<ul style="list-style-type: none"> A kiváltandó kölcsönre vonatkozó kölcsön- és zálogszerződés. 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> A kiváltásra kerülő kölcsönt nyújtó hitelintézet által küldött utolsó egyenlegértékesítő, vagy a hitelintézet írásos igazolása a fennálló tartozásról, összes fizetési kötelezettségről. 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> A kiváltandó kölcsön utolsó 3 havi törlesztőrészletének megfizetését igazoló számlakivonat, vagy postai szelvény (eladói hitelkiváltás esetén nem szükséges). 	<input type="checkbox"/>	X	X
Korszerűsítési és felújítási hitelcél esetén				
	<ul style="list-style-type: none"> Építésügyi, szakhatósági engedélyéhez kötött korszerűsítési/felújítási munkák esetén a végleges hatósági engedély (a szükséges szakhatósági engedélyekkel együtt). 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> A tervezett munkákról Költségvetési adatlap (Hitelintézeti Nyomtatvány) 	<input type="checkbox"/>	X	X
Egyéb dokumentumok				
	<ul style="list-style-type: none"> Fennálló, fennmaradó – tehát kiváltásra nem kerülő – egyéb dokumentum pl. személyi kölcsön esetében kölcsönszerződés. 	<input type="checkbox"/>	X	X
6. TÁMOGATOTT HITEL IGÉNYLÉSE ESETÉN SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK				
Nyilatkozat támogatott hitel igénylése céljából (Hitelintézeti formanyomtatvány)		<input type="checkbox"/>	X	X
Támogatott személy és együtt költözők személyes adatai				
Ügyfél által	Állampolgárság igazolása (személyi/személyazonosító igazolvánnyal vagy születési anyakönyvi kivonattal vagy útlevelel) (a támogatott személy dokumentumai - a születési anyakönyvi kivonat kivételével - másolandók)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Házassági anyakönyvi kivonat (házastársaknál)	<input type="checkbox"/>	X	X
Nem magyar állampolgár esetén az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges (Nem magyar állampolgár támogatott személy esetén, amennyiben a házastárs magyar állampolgár, a lenti igazolások benyújtására nincs szükség.)				
	<ul style="list-style-type: none"> Bevándorolt jogállásnál bevándorlási engedély, a letelepedett jogállásnál letelepedési engedély, ideiglenes letelepedési engedély, nemzeti letelepedési engedély, EK letelepedési engedély, a hontalan jogállásnál a hontalankénti elismerésről szóló határozat, vagy a jogállást igazoló hatósági igazolás. 	<input type="checkbox"/>	X	X
	<ul style="list-style-type: none"> A három hónapot meghaladó tartózkodás jogcímét igazoló okirat (regisztrációs igazolás, érvényes tartózkodási kártya vagy állandó tartózkodási kártya). 	<input type="checkbox"/>	X	X

Gyermek okmányai				
Ügyfél által	Születési anyakönyvi kivonat (Takarék CSOK+10 és Takarék CSOK+15 Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel esetén opcionális)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Adóigazolvány (Takarék CSOK+10 és Takarék CSOK+15 Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel esetén opcionális) (másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
	A gyámság fennállását igazolandó a gyámhatóság kirendelő határozata (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Személyi/személyazonosító igazolvány (másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Az elvált szülők kiskorú gyermekének elhelyezéséről jogerős bírói ítélet. (Takarék CSOK+10 és Takarék CSOK+15 Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel esetén opcionális) (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett)	<input type="checkbox"/>	X	X
	Ha a kiskorú gyermek szüleinek halála miatt az igénylő a gyermek rokonaként kirendelt gyámja, a gyámrendelésről szóló végleges és hatályban lévő gyámhatósági határozat (másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
Ügyfél által	Örökbe fogadott gyermek esetén a gyámhatóság véglegessé vált engedélyező határozata. (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett)	<input type="checkbox"/>	X	X
	A közép- vagy felsőfokú oktatási intézmény által kiállított igazolás a nappali tagozaton folytatott tanulmányokról (Takarék Otthonteremtési Kamattámogatott Hitel esetén 20. életévét betöltött felsőoktatási intézményben tanuló, de 25 évnél fiatalabb gyermeknél, Takarék Államilag Támogatott Lakáshitel esetén 16. életévét betöltött felsőoktatási intézményben tanuló, de 25 évnél fiatalabb gyermeknél a továbbtanulásról) (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett)	<input type="checkbox"/>	X	X
	A középfokú oktatási-nevelési intézmény nappali tagozatán folytatott tanulmányokról kiállított igazolás, vagy az érettségi bizonyítvány vagy az arról azt kiállító oktatási intézmény által készített hiteles másolata			
	Megváltozott munkaképességű személlyé válásról az orvos szakértői szerv igazolása (Takarék Otthonteremtési Kamattámogatott Hitel és Takarék Államilag Támogatott Lakáshitel esetén 20. életévét betöltött, Takarék CSOK+10, Takarék CSOK+15 Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel és Takarék Otthonfelújítási Kamattámogatott Kölcsön esetén 25. életévét betöltött gyermek esetén) (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett)	<input type="checkbox"/>	X	X
Takarék Otthonteremtési Kamattámogatott Hitel, Takarék CSOK+10 és Takarék CSOK+15 Otthonteremtő Kamattámogatott hitel esetén – Egyéb dokumentumok				
	• Amennyiben az Igénylő építőközösség tagja, úgy az építőközösségi szerződés	<input type="checkbox"/>	X	X
A társadalombiztosítási jogviszony igazolásához				
	• A megyei kormányhivatalok egészségbiztosítási szakigazgatási szervének 30 napnál nem régebbi igazolása, hogy az igénylő - házastársak vagy élettársak esetén legalább az egyik fél - legalább 180 napja (preferált kistélepülésen igényelt. Takarék CSOK+10 és Takarék CSOK+15 Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel esetén 1 év) folyamatosan az egészségbiztosítás nyilvántartásában szerepel.	<input type="checkbox"/>	X	X
	• Külföldi munkavégzés esetén, ha a támogatott személy más állam társadalombiztosítási rendszerének hatálya alá tartozott, akkor az illetékes külföldi hatóság által kiállított igazolás hiteles magyar nyelvű fordítása arról, hogy az igénylő - házastársak vagy élettársak esetén legalább az egyik fél - legalább 180 napja folyamatosan az egészségbiztosítás nyilvántartásában szerepel.	<input type="checkbox"/>	X	X
	• Takarék CSOK+15 Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel esetén 30 napnál nem régebbi okirattal igazolni kell, hogy házastársak vagy élettársak esetén legalább az egyik fél legalább 2 éve folyamatos biztosításban van (a közfoglalkoztatási jogviszonyban töltött idő kivételével), melyben legfeljebb 30 nap megszakítás van, vagy középfokú nevelési-oktatási intézményben vagy a felsőoktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében tanulmányokat folytat, és erről büntetőjogi felelősség vállalásával teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan nyilatkozik. A 2 év teljesíthető: <ul style="list-style-type: none"> ○ TB jogviszonnyal (az igénylést megelőzően 180 napnak magyar TB jogviszonyban kell lennie), ezt 30 napnál nem régebbi okirattal, vagy ○ valamely más EGT tagállam TB rendszere által kiállított, hiteles fordítású TB igazolással, vagy ○ a középfokú nevelési oktatási intézményben vagy felsőoktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében tanulmányokról büntetőjogi felelősség vállalásával teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan nyilatkozattal 	<input type="checkbox"/>	X	X
	• Ha igénylő nem szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, akkor 30 napnál nem régebbi, eredeti okirat benyújtásával történő igazolás, hogy az állami adó- és vámhatóságnál nincs nyilvántartott köztartozása.* (Takarék CSOK+10 és CSOK+15 Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel esetén opcionális)	<input type="checkbox"/>	X	X

Takarék CSOK+10 és Takarék CSOK+15 Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel esetén			
<ul style="list-style-type: none"> Erkölcsi bizonyítvány (Opcionális, amennyiben az ügyfél a nyilatkozat helyett az okirat benyújtását választja, kivéve preferált kistelepülésen igényelt falusi CSOK esetén, ahol a bizonyítvány bemutatása kötelező) (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett) 	<input type="checkbox"/>	X	X
<ul style="list-style-type: none"> 12. hetet betöltött terhesség esetén Várandósgondozási kiskönyv (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett) 	<input type="checkbox"/>	X	X
Takarék Államilag Támogatott Lakáshitel esetén – Egyéb dokumentumok			
Ha az együttműködő családtag (szülő, mostoha szülő, nevelőszülő, nagyszülő, testvér), munkaképességét legalább 67%-ban elvesztette vagy az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte a nyugdíjfolyósító szerv igazolása.	<input type="checkbox"/>	X	X
Takarék Otthonfelújítási Kamattámogatott Kölcsön esetén – Egyéb dokumentumok			
Lakcímet igazoló hatósági igazolvány , az igénylőnek és a jogosultságnál figyelembe vett gyermeknek a támogatással érintett lakásban legalább egy éve fennálló lakóhelyének, valamint a gyermeknek az igénylővel közös háztartásban élésének igazolására (másolandó, a személyi azonosítót tartalmazó oldal kivételével)	<input type="checkbox"/>	X	X
A várandósság 12. hetét betöltött magzat esetén a várandósgondozási könyv vonatkozó része vagy a kezelőorvos által kiállított, a várandósság tényéről és annak fennállása időtartamáról szóló igazolás, valamint az igénylő arra vonatkozó nyilatkozata, hogy legkésőbb 60 nappal <ul style="list-style-type: none"> az élveszületést követően a születési anyakönyvi kivonatot, a halvaszületést vagy a magzat elhalását követően az erre vonatkozó okiratot a Kincstár részére benyújtja (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett). 	<input type="checkbox"/>	X	X
Több lakásból álló közös tulajdonú ingatlan esetében a közokiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba foglalt használati megállapodás vagy bírósági ítélet (kizárólag bemutatásra, a bemutatást igazoló nyilatkozat kitöltése mellett)	<input type="checkbox"/>	X	X
30 napnál nem régebbi okirattal igazolni kell, hogy házastársak vagy élettársak esetén legalább az egyik fél legalább 1 éve folyamatos biztosításban van (a közfoglalkoztatási jogviszonyban töltött idő kivételével), melyben legfeljebb 30 nap megszakítás van, vagy középfokú nevelési-oktatási intézményben vagy a felsőoktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében tanulmányokat folytatott. A 1 év teljesíthető: <ul style="list-style-type: none"> a Tbj. 6. §-a szerint biztosítottként szerepel - ide nem értve az igénylést megelőző 180 napban a közfoglalkoztatási jogviszonyban álló személyt -, és a biztosított jogviszony fennállásáról az egészségbiztosítási pénztári feladatkörében eljáró fővárosi és megyei kormányhivatal által kiállított igazolást nyújt be, vagy Tbj. 4. § 11. pontja szerinti kiegészítő tevékenységet folytató személynek minősül, és jogviszonnyal ezt 30 napnál nem régebbi okirattal igazolja, vagy ha az igénylő kereső tevékenysége alapján másik állam vagy nemzetközi szerződéssel létrehozott nemzetközi szervezet társadalombiztosítási rendszerének hatálya alá tartozott, és ezt az illetékes külföldi hatóság vagy a nemzetközi szervezet által kiállított igazolás hiteles magyar nyelvű fordítása. 	<input type="checkbox"/>	X	X
Kiegészítő tevékenység folytatásáról a foglalkoztató által teljes bizonyító erejű magánokiratként kiállított igazolás vagy egyéni vállalkozó esetén hatósági bizonyítvány, illetve igazolvány, engedély vagy kamara által kiállított igazolás. (eredeti vagy másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
25. életévét betöltött gyermek esetén a súlyos fogyatékoság minősítésének és felülvizsgálatának, valamint a 141/2000. (VIII.9.) Korm. rendelet szerinti fogyatékosági támogatásra való jogosultság fennállásáról szóló nyilatkozat. (opcionális, eredeti vagy másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
A 25. életévét betöltött gyermek esetén a gyermekek otthongondozási díjának megállapításáról szóló, a járási vagy fővárosi (kerületi) hivatal által kiállított határozat. (opcionális, eredeti vagy másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
25. életévét betöltött gyermek esetén a vakok személyi járadékának folyósításáról szóló nyilatkozat. (opcionális, eredeti vagy másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
Mozgáskorlátozott személyhez kapcsolódó akadálymentesítési munkák esetén a 102/2011. (VI.29.) Korm. rendelet 2/A. §-a vagy 7. § (3) bekezdés a) pontja szerinti iratok. (másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
Mozgáskorlátozott személyhez kapcsolódó akadálymentesítési munkák esetén a 141/2000. (VIII.9.) Korm. rendelet szerinti súlyos fogyatékoság minősítésére vonatkozó nyilatkozat arról, hogy az igénylő vagy gyermeke mozgásszervi fogyatékos vagy súlyos mozgáskorlátozott. (másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
Végleges határozat alapján a gyermekek otthongondozási díja vagy az ápolási díj megállapításáról szóló, a járási vagy fővárosi (kerületi) hivatal által kiállított határozat. (másolandó)	<input type="checkbox"/>	X	X
Amennyiben a szülők lakóhelye nem azonos és mindkettőjük lakóhelye megegyezik legalább az egyik gyermekük lakóhelyével, és az egyik szülő az őt megillető támogatási részről lemond a másik szülő javára, a lemondó szülő nyilatkozata. (opcionális)	<input type="checkbox"/>	X	X

Együttes igénylés esetén az igénylő teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt hozzájáruló nyilatkozata a kérelem másik igénylő által történő benyújtásához. (hitelintézeti nyilatkozat kitöltése)	<input type="checkbox"/>	X	X
---	--------------------------	---	---

*A dokumentum elektronikus aláírással is benyújtható.

**2019. október 24. napjától indított engedélyezési eljárások esetén amennyiben az építető természetes személy az építkezéssel saját lakhatását szeretné biztosítani, és ez e-napló vezetése nélkül történik.