

215/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet

a lakás-előtakarékosság állami támogatásáról

A lakás-takarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltv.) 26. §-ának a) pontjában kapott felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

1. § (1) A lakás-előtakarékoskodó az Ltv. 21. §-ában foglalt feltételek megléte esetén a lakás-előtakarékossági szerződés megkötésekor az állami támogatásra kérelmet (a továbbiakban: kérelem) nyújthat be a lakás-takarékpénztárhoz. A lakás-takarékpénztár felhívja a lakás-előtakarékoskodó figyelmét arra, hogy kérelme az eljárásban - így különösen a (3) bekezdés és a 7. § szerinti ellenőrzés során - szükséges adatainak kezeléséhez történő hozzájárulásnak minősül. A kérelem alapján a lakás-takarékpénztár készíti el a lakás-előtakarékoskodó megtakarítási évének leteltekor az adott évi támogatásra vonatkozó igénylést mindaddig, amíg a lakás-előtakarékoskodó az erre vonatkozó kérelmét vissza nem vonja.

(2) A természetes személy lakás-előtakarékoskodó a kérelemben nyilatkozik arról, hogy az adott naptári évben saját javára, illetve ugyanazon kedvezményezett javára a legjobb tudomása szerint más szerződés után nem igényeltek állami támogatást.

(3) A kérelmező igényjogosultságát a lakás-takarékpénztár köteles ellenőrizni.

(4) A lakás-takarékpénztár a kérelmet elutasítja, ha a természetes személy lakás-előtakarékoskodó, illetve a kedvezményezett javára az adott naptári évben már átutaltak állami támogatást, illetőleg arra vonatkozóan már kérelmet nyújtottak be ugyanahhoz a lakás-takarékpénztárhoz. A kérelmet a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) utasítja el, ha ugyanazon természetes személy javára az adott naptári évben már átutaltak állami támogatást egy másik lakás-takarékpénztárhoz.

(5) A lakás-takarékpénztár a kérelmet elutasítja, ha a nem természetes személy lakás-előtakarékoskodó által ugyanarra az épületre kötött lakás-előtakarékossági szerződésre az adott naptári évben már átutaltak állami támogatást, illetve arra vonatkozóan már kérelmet nyújtottak be ugyanahhoz a lakás-takarékpénztárhoz. A kérelmet a Kincstár utasítja el, ha a nem természetes személy lakás-előtakarékoskodó által ugyanarra az épületre kötött lakás-előtakarékossági szerződésre az adott naptári évben már átutaltak állami támogatást egy másik lakás-takarékpénztárhoz.

(6) Nem kell alkalmazni a (4) és az (5) bekezdésben foglaltakat, ha az adott naptári évben az utolsó, töredék megtakarítási év miatt utalnak át másodszer állami támogatást, valamint ha a töredék megtakarítási év után járó állami támogatás utalását követően, azonos naptári évre vonatkozóan igényelnek ugyanazon személy javára másik olyan lakás-előtakarékossági szerződésre állami támogatást, amelyre korábban még nem igényeltek, feltéve, hogy ezen másik szerződés igényléssel érintett megtakarítási éve a korábbi szerződés alapján járó összeg kiutalását követően kezdődött el.

(7) Az Ltv. 24. §-ának (2) bekezdésében foglaltak teljesítése érdekében a lakás-takarékpénztár minden szerződés olyan átruházásánál vagy olyan módosításánál, amely érinti az állami támogatásra jogosult lakás-előtakarékoskodó, illetőleg a kedvezményezett személyét, ellenőrzi, hogy szerződéses állományában ugyanannak a személynek a javára, vagy ugyanarra az épületre igénybe vették-e már az adott naptári évben az állami támogatást. Amennyiben a Kincstár a hozzá benyújtott igénylések alapján többszörös igénybevételt észlel egy lakás-takarékpénztáron belül, értesítése alapján a lakás-takarékpénztár 30 napon belül intézkedik a jogosulatlan igénybevétel megszüntetése érdekében.

(8) Ha a természetes személy lakás-előtakarékoskodó, illetve a kedvezményezett javára, vagy a nem természetes személy lakás-előtakarékoskodó által ugyanarra az épületre kötött szerződésre a szerződés módosításának, illetve átruházásának következtében ugyanazon naptári évben korábban több, eltérő lakás-takarékpénztárral kötött szerződés után jóváírták az állami támogatást, a Kincstár egyidejűleg értesíti azokat a lakás-takarékpénztárakat, amelyeknél a szerződéseket megkötötték. A Kincstár értesítésében tájékoztatja azt a lakás-takarékpénztárt, amelynél később kötötték meg a szerződést. A Kincstár értesítése alapján a lakás-takarékpénztárak felhívják az ügyfelüket, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket az állami támogatás jogosulatlan igénybevételének megszüntetése érdekében. Amennyiben az ügyfél erre vonatkozó nyilatkozata a lakás-takarékpénztár felhívását követő második hónap utolsó napjáig nem érkezik meg a lakás-takarékpénztárakhoz, akkor arról a betétszámláról vonják le az állami támogatást, amelyik esetében a szerződést később kötötték meg. Az a lakás-takarékpénztár, amelynél később kötötték meg a szerződést, intézkedik a jogosulatlan igénybevétel megszüntetése érdekében.

1/A. § (1) Ha a lakás-előtakarékoskodó az Ltv. 21. § (2) bekezdés *b)* pontjában meghatározott személy jogosultságának megállapítása céljából az állami támogatás iránti kérelem benyújtásakor, valamint az állami támogatás és járulékai felvételekor köteles bemutatni érvényes úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, valamint igazolni tartózkodási jogát.

(2) Ha a lakás-előtakarékoskodó az Ltv. 21. § (2) bekezdés *c)* pontjában meghatározott személy, jogosultságát az állami támogatás iránti kérelem benyújtásakor és az állami támogatás és járulékai felvételekor

a) - letelepedett személy esetén - érvényes letelepedett jogállást igazoló okmány bemutatásával,

b) - bevándorolt személy esetén - érvényes bevándorlási engedély bemutatásával,

c) - menekültként elismert személy esetén - érvényes személyazonosító igazolvány, illetve annak kiállításáig a menekültként való elismerésről szóló jogerős határozat bemutatásával igazolja.

2. § (1) A lakás-takarékpénztár kérelem benyújtása esetén a lakás-előtakarékoskodó betétszámlája alapján meghatározza az igényelhető állami támogatás összegét. Az állami támogatás kiszámításánál a lakás-előtakarékoskodó által az adott megtakarítási évben befizetett betétösszegeket kell figyelembe venni a jóváírt betéti kamatok és támogatások nélkül. Az állami támogatás mértékét és legnagyobb összegét az Ltv. 22. §-a és a 27. §-a határozza meg.

(2) Ha a betétösszeg felvételekor a megtakarítási év még nem telt le, az utolsó, a betétösszeg felvételéig, illetve a lakás-előtakarékoskossági szerződés kiutalásáig tartó töredék megtakarítási év a támogatás elszámolása szempontjából befejezett megtakarítási évnak minősül azzal, hogy a lakás-előtakarékoskodó részére igényelhető állami támogatást - mind az állami támogatás mértékét, mind a legnagyobb összegét tekintve - időarányosan kell meghatározni.

(3) Nem igényelhető állami támogatás abban az esetben sem, ha a lakás-előtakarékoskossági szerződésben a lakáskölcsön rögzített kamata nem felel meg az Ltv. 21. §-ának (2) bekezdésében előírt feltételnek.

3. § (1) A lakás-takarékpénztár minden hónap végén összesíti azokra a szerződésekre vonatkozóan benyújtott kérelmeket, amelyeknél a megtakarítási év az adott hónapban telt le (a továbbiakban: összesítés). Az összesítést a következő hónap 15-éig, ha az munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanapon kell benyújtani a Kincstárnak.

(2) Az összesítésnek a következő adatokat kell tartalmaznia:

a) a természetes személy lakás-előtakarékoskodó és a kedvezményezett természetes személyazonosító adatai, lakcíme, továbbá az adóazonosító száma;

b) nem természetes személy lakás-előtakarékoskodó esetén a lakás-előtakarékoskodó neve, székhelye, adószáma, valamint annak az épületnek a címe és helyrajzi száma, amelyre a lakás-előtakarékoskossági szerződést kötötték;

c) a lakás-előtakarékoskossági szerződés megkötésének időpontja, a megtakarítási év kezdete, valamint töredék megtakarítási év esetén annak vége;

d) a lakás-előtakarékoskodó betétjének - amelyre az állami támogatást kéri - számlaszáma, az adott megtakarítási évben a betétszámlára befizetett összeg, a lakás-előtakarékoskossági szerződésben rögzített lakáskölcsön kamata;

e) az igényelt állami támogatás az adott betétre;

f) a lakás-takarékpénztárnál vezetett betétek után igényelt összes állami támogatás.

(3) A Kincstár az eljárási rend változását - a Kincstár és a lakás-takarékpénztár közötti elszámolás érdekében az állami támogatás igénylésére, folyósítására és informatikai feldolgozására vonatkozó, technikai tájékoztatást tartalmazó útmutatót - az alkalmazást legalább 90 nappal megelőzően megküldi a lakás-takarékpénztárak részére.

4. § (1) A Kincstár minden hónap utolsó napjáig az előző hónapra vonatkozó összesítéseken igényelt összeget - szükség esetén az 1. § (4) és (5) bekezdése alapján helyesbítve - a lakás-takarékpénztárnak átutalja a központi költségvetésből.

(2) A lakás-takarékpénztár a központi költségvetésből átutalt összeget legkésőbb a lakás-takarékpénztár számláján történő jóváírást követő munkanapon a lakás-előtakarékoskodók megfelelő betétszámláján jóváírja.

5. § A lakás-takarékpénztár a szerződéses összeg, illetőleg az állami támogatás kifizetésénél lehetőség szerint készpénzkímélő megoldásokat alkalmaz. Készpénzkímélő megoldásnak tekinthető különösen:

a) a banki átutalás;

b) a csekk;

c) a hitel- és terhelési kártya.

6. § (1) A lakás-takarékpénztár havonta egyszer, a tárgy hónapot követő hónap 10-éig visszafizeti a központi költségvetéstől igénybe vett állami támogatást a felmondással megszűnt lakás-előtakarékoskossági szerződések után.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően nem kell visszafizetni az állami támogatást, ha

a) a lakás-előtakarékoskossági szerződés megtakarítási ideje elérte az Ltv. 24. §-ának (3) bekezdésében meghatározott időtartamot és a kedvezményezett, ennek hiányában a lakás-előtakarékoskodó a támogatással növelt betétösszeget lakáscélra használja fel; vagy

b) a lakás-előtakarékosági szerződés megtakarítási ideje elérte az Ltv. 24. §-ának (8) bekezdésében meghatározott időtartamot;

c) a lakás-előtakarékosági szerződés megtakarítási ideje elérte az Ltv. 24. §-ának (3) bekezdésében meghatározott időtartamot és a lakás-előtakarékoskodó, illetve a kedvezményezett lakáskölcsön kérelmét a lakás-takarékpénztár az Ltv. 24. §-ának (9) bekezdésében meghatározott esetek fennállása miatt utasította el.

(3) Ha a lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett annak az összegnek, amely után állami támogatást kapott, egy részét nem lakáscélra használja fel, a betéti kamattal növelt állami támogatás arányos részét a lakás-takarékpénztár a lakás-előtakarékoskodó betétszámlájáról levonja, és a levont összeget átutalja a központi költségvetésnek, vagy amennyiben a támogatással növelt összeget a lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett már felvette, a támogatás arányos részét vissza kell fizetnie az Ltv. 24. § (5) bekezdése alapján. A támogatásból levont, illetve visszafizetendő résznek olyan arányban kell állnia a betéti kamattal növelt teljes állami támogatással, amilyen arányban a nem igazolt összeg áll a betét és az állami támogatás kamatokkal növelt összegével, illetve lakáskölcsön igénybevétele esetén az igénybe vett teljes összeggel.

(4) A nem igazolt lakáscélú felhasználás miatt, valamint a támogatásra való jogosultság más okból fennálló hiánya miatt visszafizetett, vagy a lakás-takarékpénztár által az Ltv. 24. §-ának (7) bekezdése alapján visszafizetett összegeket a lakás-takarékpénztárnak havonta egy összegben, a tárgyhónapot követő hónap 10-éig a 10032000-01034011 Ltp. nem lakás céljára igénybe vett állami támogatás visszafizetése elnevezésű számlára kell átutalni.

7. § (1) A lakás-takarékpénztár a betét, illetve a szerződéses összeg (a továbbiakban: igénybe vett összeg) lakáscélú felhasználásának ellenőrzése érdekében jogosult

a) a szükséges iratokat a lakás-előtakarékoskodóktól bekérni;

b) külső szakértőket megbízni a lakáscélú felhasználás utólagos ellenőrzésével.

(2) Az (1) bekezdés a) pontjában említett iratok különösen a következők:

a) lakótelek vásárlása, lakás vagy családi ház vásárlása, cseréje esetén 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdonilap-másolat, az adásvételi szerződés, vagy a tulajdonjog visszerhes átruházására irányuló egyéb okirat, illetőleg a vételár kifizetéséről szóló okirat, valamint - amennyiben az előző iratok azt nem tartalmazzák - a vevő tulajdonjogának ingatlan-nyilvántartási bejegyzési engedélyét tartalmazó okirat, és - az ügyfél igénye esetén - lakás-takarékpénztár megbízása a szerződésnek, illetve az okiratnak a földhivatalhoz történő benyújtására;

b) lakás vagy családi ház építése, bővítése esetén 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdonilap-másolat, az építési engedély és az építési engedély érvényességi időtartamán belül keletkezett, a felhasználást igazoló számlák;

c) lakás, családi ház vagy közös tulajdonban, illetve lakásszövetkezeti tulajdonban álló épületrészek felújítása, korszerűsítése, helyreállítása, valamint közművek, kommunális létesítmények kialakítása esetén 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdonilap-másolat és a felhasználást igazoló számlák;

d) lakáscélú kölcsönök kiváltása esetén a tartozást nyilvántartó hitelintézetnek a lakáscélú hitel törlesztéséről szóló igazolása.

(3) Ha a természetes személy lakás-előtakarékoskodó, illetőleg a kedvezményezett az igénybe vett összeget társasház esetén a közös tulajdonban álló, illetve lakásszövetkezet esetén a lakásszövetkezeti tulajdonban álló épületrészek

a) korszerűsítésének, felújításának költségeiből ráeső részének megfizetésére fordítja, akkor az igazolást szolgáló iratok a (2) bekezdés c) és d) pontjától eltérően a következők:

1. a társasház, illetőleg a lakásszövetkezet képviselőjének igazolása a korszerűsítés, felújítás költségeiből a természetes személyre jutó, valamint az általa ténylegesen megfizetett összegről,

2. a korszerűsítés, felújítás kapcsán kiállított, a társasház, illetőleg a lakásszövetkezet nevére szóló számlának a társasház, illetőleg a lakásszövetkezet képviselője által hitelesített másolata, valamint

3. a lakástulajdont, illetőleg a szövetkezeti lakáshasználati jogot igazoló, 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdonilap-másolat;

b) korszerűsítéséhez, felújításához a társasház, illetőleg a lakásszövetkezet által felvett hitel ráeső részének megfizetésére fordítja, akkor az igazolást szolgáló iratok a (2) bekezdés c) és d) pontjától eltérően a következők:

1. a társasház, illetőleg a lakásszövetkezet képviselőjének igazolása a hitel kapcsán a természetes személyt terhelő fizetési kötelezettség teljesítéséről,

2. a hitelintézetnek a hitel, illetve hitelrész törlesztéséről szóló igazolása, valamint

3. a lakástulajdont, illetőleg a szövetkezeti lakáshasználati jogot igazoló, 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdonilap-másolat.

(4) Ha a közművek, kommunális létesítmények kialakítása az Ltv. 8. § (1) bekezdés a) pontjának 3. alpontjában felsorolt célok megvalósítására létrehozott közmű társulat útján valósul meg, és a társulat vagy a beruházás megvalósulását követően a területileg illetékes önkormányzat igazolást ad a lakás-előtakarékoskodó részére az

érdekeltségi hozzájárulás mértékéről és annak megfizetéséről, a lakás-takarékpénztár a (2) bekezdés *c*) pontjában meghatározott számlák benyújtásától eltekinthet. A lakás-takarékpénztár eltekinthet a (2) bekezdés *c*) pontjában meghatározott hiteles tulajdonilap-másolat benyújtásától, amennyiben a közmű társulat igazolja, hogy a lakás-előtakarékoskodó, illetve a kedvezményezett a társulat érdekeltségi területén lakástulajdonnal rendelkezik.

(5) A lakás-takarékpénztár a lakáscélú felhasználás igazolásaként olyan számlát, lakáscélú hitelintézeti kölcsön törlesztéséről szóló igazolást, illetve adásvételi szerződés vagy a tulajdonjog visszterhes átruházására irányuló egyéb okirat alapján a vételár kifizetéséről szóló okiratot fogadhat el, amely az elfogadott kiutaláshoz tartozó kiutalási értesítő dátumát, illetve felmondással történő megszűnés esetén a felmondásról szóló nyilatkozat lakás-takarékpénztárhoz való megérkezésének napját követően keletkezett.

(6) Az igénybe vett összeg felvételét megelőzően kell benyújtani a (2) bekezdésben felsorolt iratok közül az adásvételi szerződést, a tulajdonjog visszterhes átruházására irányuló egyéb okiratot, illetőleg - az ügyfél igénye esetén - a szerződés, illetve az okirat földhivatalhoz történő benyújtására a lakás-takarékpénztárnak adott megbízást, valamint az építési engedélyt. A (2)-(3) bekezdésben felsorolt iratok közül az igénybe vett összeg felvételét követő 30 napon belül kell benyújtani a lakáscélú kölcsön törlesztéséről szóló igazolást és a (3) bekezdés *a*) pontjának 3. alpontjában és *b*) pontjában meghatározott iratokat, 18 hónapon belül a lakás vagy családi ház építésére, bővítésére vonatkozó számlákat, az egyéb szükséges iratokat pedig 90 napon belül.

(7) A lakáscélú felhasználást igazoló okiratok benyújtására a (6) bekezdésben meghatározott határidők számításánál figyelmen kívül kell hagyni azt az időt, amely alatt a lakás-előtakarékoskodó az adott igazolási kötelezettségének elháríthatatlan okból, igazoltan nem tud eleget tenni.

(8) Az utólagos ellenőrzéssel megbízott külső szakértő és a lakás-takarékpénztár jogosult a lakáscélú felhasználást a helyszínen ellenőrizni. A lakás-előtakarékoskodó köteles a külső szakértő számára a helyszíni ellenőrzést lehetővé tenni, és a felhasználással kapcsolatban adatot szolgáltatni.

(9) A lakás-takarékpénztár az eredeti számlákat - letörölhetetlen jelzéssel ellátva - a lakás-előtakarékoskodónak vagy a kedvezményezettnek visszaadja. A lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett a lakáscélú felhasználás igazolásáról szóló dokumentumokat, míg a társasház, illetőleg a lakásszövetkezet azokat az eredeti számlákat, amelyekről a (3) bekezdés *a*) pontjának 2. alpontjában foglalt esetben hitelesített másolatot adott ki, öt évig megőrzi, és azokat az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal kérésére bemutatja.

(10) Az Ltv. 8. § (1) bekezdésében meghatározott lakáscélú felhasználások fogalmainál az országos településrendezési és építési követelményekről szóló 253/1997. (XII. 20.) Korm. rendelet szerinti meghatározásokat kell figyelembe venni.

(11) A lakás-előtakarékoskodó az igénybe vett összeg kifizetését követően, de az adott, (6)-(7) bekezdésben meghatározott lakáscélú felhasználás igazolására nyitva álló határidő letelte előtt jogosult kezdeményezni a lakáscél módosítását más olyan lakáscélra, amelynek az igazolási határideje még nem telt le.

(12) A lakás-takarékpénztár eltekinthet a nem lakáscélú felhasználás, illetve más jogosulatlan felhasználás esetén igénybe vett állami támogatás és járulékai megtérítése iránti igény érvényesítésétől, ha a lakás-előtakarékoskodó tízezer forintot meg nem haladó összeg lakáscélú felhasználását nem igazolta a (6)-(7) bekezdésben meghatározott határidőn belül, vagy ha a megtérítési igénnyel érintett összeg nem éri el az ötezer forintot.

7/A. § A lakás-takarékpénztárt - a nem lakáscélú felhasználás esetén igénybe vett állami támogatás és járulékai érvényesítése miatt - költségterítési átalány illeti meg, amely a lakás-takarékpénztár által a lakás-előtakarékoskodók részére folyósított állami támogatás kamatok nélküli összegének 2 százaléka. A lakás-takarékpénztár a költségterítési átalány iránti igényét havonta, a folyósítást követő hónapban nyújtja be a Kincstárhoz.

8. § Ez a rendelet 1997. január 1-jén lép hatályba.