

**SZERZŐDÉS**  
száma: 47198

**Kelt: 2011. november 3. napján**

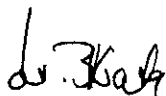
**5.000.000.000,-  
forint összegű hitelkeretről**

**a BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**  
**mint Hitelfeltevő**

**és**

**az UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
**mint Hitelező**

**között**



**dr. Bezzegh Katalin**

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság



Jelen szerződés (a továbbiakban: **Hitelszerződés**) 2011. november 3. napján jött létre az alulírott napon és helyen, alábbi felek (a továbbiakban együttesen: **Felek**) között:

- (1) **BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1980 Budapest Akácfa utca 15.; cégjegyzékszám: 01-10-043037; adószám: 12154481-2-44) mint hitelfelvevő (a továbbiakban: **Hitelfelvevő**); és
- (2) **UNICREDIT BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; cégjegyzékszám: 01-10-041348.; adószáma: 10325737-4-44.) mint hitelező (a továbbiakban: **Hitelező**).

## A FELEK AZ ALÁBBIKBAN ÁLLAPODNAK MEG:

### 1. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

#### 1.1 Fogalom meghatározások

A jelen Hitelszerződésben az alábbi fogalmak és kifejezések a következő jelentéssel bírnak:

**Adó** bármilyen adó, járulék, illeték, vám vagy más, adók módjára behajtható köztartozás (ideértve az adóelőleget is) a vonatkozó késedelmi kamattal, bírsággal, pótlékkal és költséggel együtt.

**BUBOR** azon 3 hónapos, illetve tört kamatidőszak esetén az adott Kamatidőszakhoz legközelebb eső bankközi forintbetétekre vonatkozó éves kamatláb:

- (a) amelyet a Magyar Nemzeti Bank tesz közzé az adott Jegyzési Napon délelőtt 11:00 órakor vagy akörül a Reuters monitor „BUBOR” oldalán (vagy másik olyan oldalán, amely a Budapesti Bankközi Kínálati Kamatláb megjelenítése céljából a „BUBOR” oldalt felváltja); vagy
- (b) ha a Jegyzési Napon délelőtt 11:00 órakor vagy akörül a Reuters monitor „BUBOR” oldalán (vagy másik olyan oldalán, amely a Budapesti Bankközi Kínálati Kamatláb megjelenítése céljából a „BUBOR” oldalt felváltja) ilyen kamatláb nem jelenik meg, akkor azon kamatlábak számtani középértéke (4 tizedes jegyig kerekítve), amelyeket a Referencia Bankok a budapesti bankközi pénzpiacon az első osztályú bankok számára kifejezetten a BUBOR pótlása érdekében, forint betétekre a Jegyzési Napon délelőtt 11:00 órakor vagy akörül jegyeznek, és amelyet a Hitelező kérésére a Referencia Bankok megküldenek.

**Engedélyezett Terhek** az alábbiakban felsorolt Terhek:

- (a) a jogszabály rendelkezésénél fogva létrejött bármely Teher;
- (b) a Hitelfelvevő rendes üzletmenete körében vásárolt termékek, illetve szolgáltatások vonatkozásában keletkező tulajdonjog-fenntartás vagy hasonló Terhek (pl. zálogjog);
- (c) a Hitelfelvevő rendes üzletmenete körében keletkezett nettósítási vagy beszámítási jog;
- (d) a Hitelfelvevő részére Európai Unió vagy központi költségvetési forrás terhére nyújtott támogatással vagy egyéb támogatással összefüggésben, a vonatkozó

  
**dr. Bezzegh Katalln**  
Jogi előadó

- pályázati/támogatási feltételek alapján alapított, a támogatási összeget, illetve a támogatási cél megvalósulását biztosító Terhek;
- (e) kizárólagosan valamely vagyontárgy megszerzésére, megvalósítására, fejlesztésére vagy kiaknázására irányuló projekt finanszírozására rendelkezésre bocsátott forrásokkal (projektfinanszírozással) összefüggésben a Hitelfelvevő által alapított bármely Teher (ide értve a projektársaságban fennálló üzletrészen vagy részvényen alapított Terheket), feltéve, hogy (i) az adott hitelezők a visszafizetési igényüket kizárólagosan a finanszírozott projekt eszközeire és bevételeire korlátozzák; és (ii) az ilyen Teher tárgyát képező vagyont kizárólag a finanszírozott projektből származó eszközök és bevételek alkotják; és
  - (f) a Hitelező által előzetesen írásban engedélyezett egyéb Terhek.

**Felmondási Esemény** a 17. pontban (*Felmondási Események*) meghatározott bármely esemény vagy körülmény.

**Fél** vagy **Felek** a **Hitelfelvevő** és a **Hitelező** egyenként, illetve együttesen

**Folyósítási Nap** a Hitelkeret terhére lehívott kölcsönösszeg folyósításának napja, az a nap, amikor a Hitelfelvevőnek a Lehívási Értesítésben megjelölt számláján a Kölcsön összege jóváírásra kerül.

**Forint Folyószámla:** Hitelfelvevő Hitelezőnél fennálló 10918001-00000002-23180187 számú Forint Folyószámlája, melynek javára a Hitelező a Hitelkeret terhére Kölcsönt folyósít, illetve ezt a számlát terheli meg az esedékes költségek (kamat, egyéb költségek, kölcsönösszeg) összegével.

**Ft** vagy **forint** a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszköze.

**Hitelkeret** a jelen Hitelszerződés a 2.1 pont (*Hitelkeret*) szerinti a Hitelező által Hitelfelvevő részére rendelkezésre tartott Hitelkeret

**Időtörési Költség** a 7.4. pont (*Önkéntes előtörlesztés*) (d) bekezdése szerint meghatározott összeg.

**Jegyzési Nap** egy Kamatidőszak első napját megelőző második Munkanap.

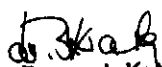
**Kamatbázis** a 8.2 pont (*Kamatláb*) (b) bekezdése szerint meghatározott kamatbázis.

**Kamatfelár** a 8.2 pont (*Kamatláb*) (c) bekezdése szerint meghatározott kamatfelár.

**Kamatfizetési Nap** a Kamatidőszak utolsó napja.

**Kamatidőszak** egy Kölcsön tekintetében a 9. ponttal (*Kamatidőszakok*) összhangban megállapított minden egyes időszak; egyéb meg nem fizetett összegek tekintetében pedig a 8.3 ponttal (*Késedelmi kamat*) összhangban megállapított minden egyes időszak.

**Kamatláb** a 8.2 pont (*Kamatláb*) (a) bekezdése szerint meghatározott kamatláb A nyújtott kölcsönök esetében egy adott Kamatidőszakon belül nem változik, de az egyes Kamatidőszakonként eltérő lehet.

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

**Kölcsön** a jelen Hitelszerződés eltérő rendelkezése hiányában bármely a jelen Hitelszerződés alapján a Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön(ök).

**Leányvállalat** jelenti a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. § (2) bekezdésének 2. pontjában meghatározott fogalmat.

**Lehívási Értesítés** a Kölcsön folyósítása iránti, a jelen Hitelszerződés 1. számú melléklete (*Lehívási Értesítés mintája*) szerinti formában kiállított értesítés.

**Lejárat Napja** a 6. pontban (*Visszafizetés*) meghatározott nap, amelyen a jelen Hitelszerződés alapján fennálló Kölcsönök visszafizetése esedékes a Kölcsön(ök) devizanemében, a jelen Hitelszerződésben meghatározott módon.

**Lényeges Hátrányos Hatás** minden olyan esemény, vagy körülmény által kiváltott hatás, amely lényegesen hátrányos lehet a Hitelfelvevő pénzügyi, gazdasági, piaci helyzetére, vagy vagyoni körülményeire, és a Hitelfelvevő azon képességére, hogy a jelen Hitelszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségeit teljesítse. Lényeges Hátrányos Hatás továbbá az az eset is, ha a Hitelfelvevő megszűnik a Budapest Főváros Önkormányzata — vagy a Magyar Állam tulajdonlása esetén a Magyar Állam — kizárólagos — vagy együttes — közvetett, vagy közvetlen tulajdonában lenni, illetve ha a Budapest Főváros Önkormányzata — vagy a Magyar Állam — közvetett vagy közvetlen kizárólagos vagy együttes irányítási jogosultsága megszűnik.

**Megismételt Nyilatkozatok** a 14. pontban foglalt valamennyi nyilatkozat – a Tulajdonosra vonatkozót kivéve - megismételtnek tekintendő minden Lehívási Értesítés benyújtásának napján és minden Folyósítási Napon, az akkor fennálló tényekre és körülményekre vonatkozóan

**Megnövekedett Költség** a 12.1 pont (*Megnövekedett Költség*) (b) bekezdése szerint meghatározott összeg.

**Munkanap** olyan nap, amelyen a bankok üzletkötés céljából Budapesten nyitva tartanak.

**Pénzügyi Adósság** az alábbi ügyletekből eredő fizetési kötelezettség:

- (a) bankhitel, bankkölcsön vagy pénzügyi lízing;
- (b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy egyéb hasonló okirat, illetve váltóhitel;
- (c) okmányos meghitelezés (akkreditív), standby akkreditív, bankgarancia vagy egyéb hasonló, hitelintézet által kibocsátott kötelezettségvállalás tekintetében vállalt megtérítési kötelezettség;
- (d) eladott vagy leszámított követelések (a megtérítési igény kizárásával eladott követelések kivételével);
- (e) a kamatláb- vagy árfolyam-ingadozás elleni védelem vagy az abból való haszonszerzés céljából kötött bármely derivatív ügylet (amely értékének meghatározásakor csak annak valós piaci értéke vehető figyelembe) azzal, hogy ha a Hitelfelvevőnek az adott szerződő féllel több ilyen ügylete van ugyanazon keretszerződés alapján és az adott keretszerződés rendelkezik az ügyletek nettósításáról, akkor a Hitelfelvevő jogosult az adott időpontban az ilyen ügyletek valós piaci értékét nettósítani; és

  
dr. Bezzegh Katalin

- (f) a fenti (a)-(e) bekezdésekben foglalt bármely kötelezettség tekintetében vállalt garancia vagy kártalanítási kötelezettség.

**Piacösszeomlás:** Ha az adott Kölcsönnek megfelelő forrás a refinanszírozás által a Hitelező számára nem elérhető az adott bankközi piacon, vagy az adott Kölcsönnek megfelelő refinanszírozási forrás Hitelezőnél felmerülő költsége az adott bankközi piacon nagyobb mértékben meghaladja a BUBOR mértékét az adott Kamatidőszakra vonatkozólag, mint jelen Hitelszerződés aláírásának napján.

**Referencia Bank** a Budapest Bank Nyrt., az MKB Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt. és a CIB Bank Zrt., vagy bármely más, Magyarországon bejegyzett 4 hitelintézet, amelyet a Hitelező a Hitelfeltevővel folytatott előzetes konzultációt követően kijelöl és a Hitelfeltevőt erről értesíti.

**Rendelkezésre Tartási Időszak** a jelen Hitelszerződés 2.1 pontjában megjelölt kezdő naptól számított 3 hónapos, de legfeljebb 2012. március 31. napjáig tartó időszak.

#### Szerződésszegési Esemény

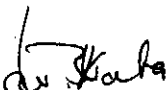
- (a) bármely Felmondási Esemény; vagy  
(b) bármely olyan esemény, amely (i) a jelen Hitelszerződés alapján nyitva álló türelmi idő – azaz a Felmondási Eseményeknél meghatározott időtartamok - lejártával; (ii) erről szóló értesítéssel; (iii) a jelen Hitelszerződés 17. pontjában szereplő döntés meghozatalával; vagy az (i)-(iii) pontok alatti feltételek bármelyikének együttes alkalmazásával Felmondási Eseménynek minősül.

**Teher** zálogjog, óvadék vagy követelés biztosítására irányuló engedményezés, illetve bármely más szerződés és megállapodás (pl. beszedési megbízás), amelynek célja valamely eszköz megterhelése. (Nem minősül tehernek a Hitelfeltevő Pénzügyi Adóssága vonatkozásában a Magyar Állam és/vagy Budapest Főváros Önkormányzata által nyújtott garancia /kezeségvállalás, támogató levél).

## 1.2 Értelmező rendelkezések

Jelen Hitelszerződésben az alábbi fogalmakra történő bármely hivatkozás előfordulásakor:

- (a) **jogszabály** bármely Félre kötelező erővel bíró jogszabályt, a jogi irányítás bármilyen egyéb eszközét, és egyéb, jog vagy szokvány alapján kötelező erővel bíró szabályozást, rendeletet, rendelkezést, kötelezően alkalmazandó bírósági vagy hatósági határozatot, hivatalos irányelvet vagy útmutatást jelent, amelyet az arra hatáskörrel és illetékességgel bíró kormányzati, kormányközi vagy nemzetek feletti szerv vagy testület, helyi önkormányzat, vagy más jogalkotó vagy szabályozó, önszabályozó vagy egyéb hatóság bocsát ki;
- (b) valamely **jogszabályra** való utalás mindig annak alkalmazandó és hatályos szövegére történő hivatkozás;
- (c) **eszköz** magában foglal mindennemű jelen és jövőbeli ingót és ingatlant, illetve bármilyen bevételt, követelést vagy jogot;

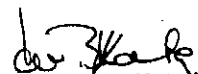
  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

- (d) a **személyre** történő hivatkozás magában foglalja annak szerződés vagy jogszabály szerinti jogutódait, engedményeseit és átruházási jogosultjait;
- (e) a jelen **Hitelszerződésre** vagy bármely más **dokumentumra** történő utalás magában foglalja a jelen Hitelszerződés vagy az adott dokumentum mindenkor módosított vagy kiegészített változatát;
- (f) idő megjelölés esetén a **budapesti idő** az irányadó;
- (g) **fennáll** (i) az a Szerződésszegési Esemény (ide nem értve a Felmondási Eseményt), amelyet az adott türelmi idő alatt nem orvosoltak, vagy amely tekintetében nem került sor joglemondó nyilatkozat tételére; és (ii) valamely Felmondási Esemény, amely tekintetében nem került sor joglemondó nyilatkozat tételére, vagy amelyet a 17. pontban (*Felmondási Események*) foglalt vonatkozó orvoslási időszak leteltét követően, de a Hitelezőnek ezen eredeti orvoslási időszak leteltével beálló felmondási joga gyakorlását megelőzően nem orvosoltak;
- (h) a **pont, bekezdés** vagy **melléklet** a jelen Hitelszerződés pontjaira, bekezdéseire vagy mellékleteire történő hivatkozás;
- (i) a **hónapokban** vagy **években** megállapított **határidő** – a jelen Hitelszerződés eltérő rendelkezése hiányában – azon a napon jár le, amely elnevezésénél és számánál fogva megfelel a kezdő napnak, kivéve:
- (i) ha az adott hónapban nincs ilyen nap, akkor a határidő a hónap utolsó Munkanapján jár le;
- (ii) ha a határidő utolsó napja nem Munkanapra esik, a határidő ugyanazon naptári hónap következő Munkanapján (ha van ilyen) vagy (ennek hiányában) a megelőző Munkanapon jár le;
- (iii) ha a határidő a hónap utolsó Munkanapján kezdődik, akkor a vonatkozó hónap utolsó Munkanapján jár le.
- (j) Ha a jelen Hitelszerződés alapján meghatározott valamely **határnap** nem Munkanapra esik, határnapnak tekintendő ugyanazon naptári hónap következő Munkanapja (ha van ilyen) vagy (ennek hiányában) a megelőző Munkanap.
- (k) Ha az adott értesítés szövegéből ennek ellenkezője kifejezetten nem következik, akkor a jelen Hitelszerződéshez kapcsolódó bármely értesítésben használt fogalmak az adott értesítésben ugyanazon jelentéssel bírnak, mint a jelen Hitelszerződésben.
- (l) A címek a hivatkozások megkönnyítését szolgálják és nem befolyásolják a jelen Hitelszerződés értelmezését.

## 2. A HITELKERET

- 2.1. A jelen Hitelszerződés rendelkezései szerint a Hitelező az alábbi Hitelkeretet nyújtja a Hitelfelvevőnek:

**5.000.000.000,- Ft** azaz **ötmilliárd forint** összegű határozott idejű hitelkeret (a továbbiakban: **Hitelkeret**).

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

**A Rendelkezésre Tartási Időszak kezdő napja:** a 2.2 pontban meghatározott feltételek teljesülésének napja.

## 2.2. Hitelkeret megnyitásának feltételei

A Hitelfelvevő a hatályos Alapító Okiratának, 30 napnál nem régebbi cégkivonatának, valamint a nevében a jelen Hitelszerződés vagy az azzal kapcsolatos bármely okirat aláírására jogosult személyek aláírási címpéldányának eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányát a Hitelező részére bemutatta.

A jelen Hitelszerződést és mellékleteit a Felek szabályszerűen, cégszerű aláírással aláírták, illetve a Hitelfelvevő az előírt dokumentumok, igazolások példányait a Hitelező részére átadta.

Magyar Állam érvényes és hatályos készfizető kezességvállalása, valamint a Magyar Állam képviselőjében eljáró, aláírási jogosultsággal rendelkező személy aláírási címpéldánya Hitelező rendelkezésére áll.

## 3. A HITELKERET CÉLJA

### 3.1 Kölcsönök

A Hitelfelvevő a Kölcsönt általános vállalatfinanszírozási célokra jogosult fordítani.

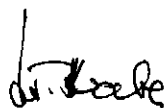
### 3.2 A felhasználás ellenőrzése

A Hitelező jogosult, de a jelen Hitelszerződés alapján nem köteles vizsgálni vagy ellenőrizni a Kölcsön(ök) felhasználását.

## 4. LEHÍVÁSI FELTÉTELEK

### 4.1. Első folyósítás

- (a) A Hitelfelvevő nem küldhet Lehívási Értesítést (és a Hitelező nem köteles Kölcsönt folyósítani) mindaddig, amíg a Hitelező (számára elfogadható formában és tartalommal) nem kapta meg az alábbi dokumentumokat:
- (i) a Hitelfelvevő hatályos alapító okirata;
  - (ii) a Hitelfelvevő nevében a jelen Hitelszerződés vagy az azzal kapcsolatos bármely okirat aláírására jogosult személyek aláírási címpéldányának eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példánya.
  - (iii) Magyar Állam kezességvállalásának rendelkezésre állása
- (b) A Hitelező köteles ezen dokumentumok számára elfogadható formában és tartalommal történő kézhezvételéről haladéktalanul, de legkésőbb 2 (azaz kettő) Munkanapon belül értesíteni a Hitelfelvevőt.



dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

DM

## 4.2. További feltételek

A Kölcsön(ök) folyósításának (további) előfeltétele az alábbiak teljesülése mind a Lehívási Értesítés kézhezvételének napján, mind a Folyósítási Napon:

- (i) nem áll fenn, és a Kölcsön folyósításának eredményeként sem következne be Szerződészegési Esemény vagy Felmondási Esemény; és
- (ii) a Megismételt Nyilatkozatok helytállóak.
- (iii)

## 5. LEHÍVÁS ÉS FOLYÓSÍTÁS

### 5.1 Lehívás

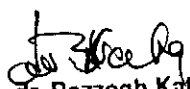
- (a) A Kölcsön a Hitelfelvevő által a Hitelezőnek küldött, az alábbi (c) bekezdésben, valamint az 1. számú mellékletben szereplő Lehívási Értesítő mintában foglaltaknak megfelelően kiállított, szabályszerűen - cégszerűen - aláírt visszavonhatatlan Lehívási Értesítés útján hívható le.
- (b) A Lehívási Értesítésnek legkésőbb a tervezett Folyósítási Napot legalább 2 (azaz kettő) Munkanappal megelőzően délelőtt 11:00 óráig kell a Hitelezőhöz megérkeznie.
- (c) A Lehívási Értesítés akkor minősül megfelelően kiállítottnak, ha:
  - (i) az 1. sz. mellékletben foglalt Lehívási Értesítő mintának formai szempontból megfelel,
  - (ii) az abban szereplő Folyósítási Nap a Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napjára eső vagy azt megelőző bármely Munkanap;
  - (iii) a Lehívási Értesítésben szereplő Kölcsön összege (a) legalább 100.000.000 Ft (azaz egymillió forint); vagy (b) a Lehívási Értesítésben megjelölt Hitelkeretnek a jelen Hitelszerződés alapján le nem hívott, a tervezett Folyósítási Napon maximálisan elérhető összege; vagy (c) a Hitelező által engedélyezett bármely egyéb összeg; és
  - (iv) a Lehívási Értesítés egy Kölcsön folyósítása iránti kérelmet tartalmaz.

### 5.2 Folyósítás

A jelen Hitelszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén a Hitelező köteles a Folyósítási Napon – a vonatkozó Lehívási Értesítésben meghatározott fizetési rendelkezéseknek megfelelően – a Hitelfelvevő rendelkezésére bocsátani a Kölcsön összeget.

## 6. VISSZAFIZETÉS

A Kölcsönöket a Hitelfelvevő az alábbiak szerint köteles visszafizetni a Hitelezőnek:

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó



A Kölcsön/ök összege a jelen Hitelszerződés keltétől számított 1 év 1 nap múlva, de nem később, mint 2012. november 4. napján egyösszegben csedékes a Forint Folyószámlán.

## 7. ELŐTÖRLESZTÉS ÉS TÖRLÉS

### 7.1 Jogellenesség

- (a) Ha a jelen Hitelszerződés aláírását követően bármely jogszabály bevezetése, hatályba lépése, megváltozása vagy értelmezésének megváltozása miatt a Hitelező számára jogellenes vagy jogellenessé válik a Kölcsön nyújtása, finanszírozása vagy fenntartása, akkor a Hitelező az erről való tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni köteles a Hitelfelvevőt, a jogellenesség okait ésszerűen részletezve.
- (b) A Hitelező fenti (a) pont szerinti értesítését követően:
- (i) a Hitelező a jogellenesség mértékéig nem köteles a jelen Hitelszerződés alapján Kölcsönt folyósítani, és a jelen Hitelszerződés alapján fennálló kötelezettségvállalása lecsökken a jogellenesség elhárításához szükséges mértékéig; és
- (ii) ha a Hitelező így kívánja, a Hitelfelvevő az értesítést követő Kamatfizetési Napon, vagy a Hitelező által meghatározott ezt követő más időpontban (amely nem lehet korábbi, mint a vonatkozó jogszabály által megengedett türelmi időszak utolsó napja) köteles a fennálló Kölcsönöket a jogellenesség elhárításához szükséges mértékig törleszteni.

### 7.2 Kötelező előtörlesztés

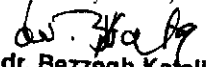
A Hitelfelvevő köteles a jelen Hitelszerződés alapján fennálló tartozást a Hitelező írásbeli felszólítása alapján, a felszólítás kézhezvételétől számított 30. (azaz harmincadik) napon vagy a következő Kamatfizetési Napon – amely e két időpont közül a későbbi – előtörleszteni, amennyiben a Hitelfelvevő tulajdonosi szerkezetében olyan – Hitelező által előzetesen nem jóváhagyott – változás következik be, amelynek következtében Budapest Főváros Önkormányzata – és/vagy a Magyar Állam tulajdonlása esetén a Magyar Állam - elveszti közvetett vagy közvetlen, együttes vagy kizárólagos irányítási jogosultságát (ellenőrzés).

### 7.3 Önkéntes törlés

A Hitelfelvevő bármilyen díj vagy szankció nélkül jogosult a Hitelezőnek küldött legalább 3 (azaz három) Munkanapos előzetes visszavonhatatlan értesítés alapján bármely Hitelkeret le nem hívott részét részben vagy egészben Hitelezővel törölni. A részleges törlés minimális összege 100.000.000 Ft (azaz egymásmillió forint) azzal, ha a még le nem hívott Hitelkeret összege ennél kevesebb, akkor a teljes le nem hívott Hitelkeret törölhető.

### 7.4 Önkéntes előtörlesztés

- (a) A Hitelfelvevő a Rendelkezésre Tartási Időszak lejártát követően bármelyik Kamatfizetési Napon bármilyen díj vagy szankció nélkül jogosult a Hitelezőnek küldött legalább 3 (azaz

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

4

74

három) Munkanapos előzetes visszavonhatatlan írásos értesítés alapján bármely fennálló Kölcsönt részben vagy egészben előtörleszteni. A részleges előtörlesztés minimális összege 100.000.000 Ft (azaz egyszázmillió forint).

- (b) Az előtörlesztési értesítésben a Hitelfelvevő köteles megjelölni az előtörlesztés napját és az előtörlesztés összegét. A megjelölés hiányában az előtörlesztés napja az adott Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Nap.
- (c) Ha a Hitelfelvevő által teljesített előtörlesztés napja nem esik egybe az adott Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Nappal, akkor a Hitelfelvevő a Hitelező felszólítását követő 15 (azaz tizenöt) Munkanapon belül köteles a Hitelezőnek megfizetni a Hitelező által igazoltan igényelt Időtörési Költséget.
- (d) Az Időtörési Költség a következők különbsége:
  - (i) az a további (Kamatfelárat nem tartalmazó) kamat, amelyet az előtörlesztett összeg után akkor kellett volna megfizetni, ha azt az adott Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Napon fizették volna meg; és
  - (ii) az a kamat, amelyet a Hitelező és szerű véleménye szerint a Hitelező számára fizettek volna egy olyan betétre, amelyet a Hitelező helyezett volna el egy Referencia Banknál az előtörlesztés értéknapjától az adott Kamatidőszak utolsó napjáig.

## 7.5 Automatikus törlés

A Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján déli 12:00 órakor a Hitelkeret le nem hívott része automatikusan törlésre kerül, ezzel a Hitelkeret le nem hívott összegére vonatkozóan a Hitelező kölcsönnyújtási kötelezettsége megszűnik.

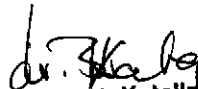
## 7.6 Korlátozás

A jelen 7. pont szerint előtörlesztett összegek nem hívhatók le újra és a jelen 7. pont szerint törölt összegek nem állíthatók vissza.

## 8. KAMAT

### 8.1 Kamatfizetés

- (a) A fennálló Kölcsönök tőkeösszege után fizetendő kamat a vonatkozó Kamatidőszakra alkalmazandó Kamatláb alapján kerül kiszámításra a 8.4 pont (*Számítások*) rendelkezéseinek a figyelembevételével.
- (b) A Hitelfelvevő az egyes Kamatidőszakok során felhalmozódott kamatot utólag, mindig az adott Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Napon köteles megfizetni, kivéve az előtörlesztés a 7. pont (*Előtörlesztés és törlés*) szerinti eseteit, amikor az előtörlesztésre került összeg vonatkozásában felhalmozódott kamat megfizetése az előtörlesztéssel egyidejűleg esedékes.

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

- (c) A Hitelező a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt a Hitelkeret igénybe nem vett összege után rendelkezésre tartási jutalékot nem számít fel.

## 8.2 Kamatláb

- (a) A Kölcsönök után fizetendő kamat kiszámításához alkalmazandó (éves százalékban kifejezett) Kamatláb a Kamatbázis és a Kamatfelár összege.
- (b) Az alkalmazandó Kamatbázis minden Kölcsön esetén az adott Kamatidőszakra vonatkozóan:
- az alkalmazandó 3 havi BUBOR; vagy
  - a 10. pontban (*Alternatív Kamatbázis*) meghatározott körülmények fennállása esetén az abban foglaltak szerint megállapított alternatív Kamatbázis.
- (c) Az alkalmazandó Kamatfelár:
- a **Hitelkeret** terhére folyósított **Kölcsönök** esetében évi **0,57%**;
- (d) Amennyiben jelen 8.2. pont (c) bekezdésében alkalmazott Kamatfelárra ható külső piaci tényezők tartósan és jelentősen javulnak, abban az esetben a Hitelfelvevő jogosult a 8.2. pont (c) bekezdésében alkalmazott Kamatfelár csökkentését kérni, mely csökkentéshez való hozzájárulást a Hitelező ésszerű indok nélkül nem tagadhatja meg.
- (e) A Kamatbázis változásának követése: A Kamatláb Kamatidőszakonként kerül megállapításra oly módon, hogy a referencia Kamatbázis esetleges változását követve a Hitelező minden Kamatidőszak első napján meghatározza a Kamatláb mértékét.

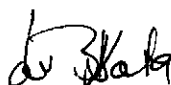
## 8.3 Késedelmi kamat

- (a) Ha a Hitelfelvevő a jelen Hitelszerződés alapján fennálló valamely fizetési kötelezettségét elmulasztja annak esedékességekor teljesíteni, akkor a Hitelező felszólítására, a felszólítást követően haladéktalanul, az esedékesség napjától a tényleges fizetés napjáig terjedő időszakokra késedelmi kamatot köteles fizetni, amelynek összege az alábbi (b) bekezdésben meghatározott késedelmi kamatláb alapján kerül kiszámításra.
- (b) A késedelmi kamatláb mértéke évi 3% és annak a Kamatlábnak az összege, amelyet akkor kellett volna fizetni, ha az adott összeg a késedelem időtartama alatt fennálló Kölcsön lett volna.
- (c) Ha a késedelem időszaka meghaladja az 1 hónapot, akkor a késedelmi kamatra vonatkozó Kamatidőszakok tartama 1 hónap.

## 8.4 Számítások

A jelen Hitelszerződés alapján mind a kamat, mind a késedelmi kamat a ténylegesen eltelt napok száma alapján, 360 napos év figyelembe vételével számítandó ki.

## 8.5 Értesítés a Kamatlábról

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

A Hitelező az adott Kamatidőszakra alkalmazandó Kamatlábról, annak megállapítását követően haladéktalanul értesíti a Hitelfeltevőt.

## 9. KAMATIDŐSZAKOK

### 9.1 Kamatidőszak

**Kamatidőszak:** a jelen Hitelszerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a Kamatláb mértéke változatlan, és amelynek első napján a Kamatláb a Kamatbázis akkor irányadó mértékéhez igazodik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új Kamatidőszak kezdődik. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kamatidőszak 3 (azaz három) hónap. A Kamatidőszak az aktuális naptári negyedév első banki Munkanapján kezdődik, és a következő naptári negyedév, első banki Munkanapját megelőző napon ér véget. Kivételt képez ez alól az első Kamatidőszak, amely az egyes Kölcsönök lehívásának napjától az következő Kamatidőszak kezdőnapját megelőző napig tart, illetve az utolsó Kamatidőszak, mely a Kölcsönök lejáratának vagy teljes előtörlesztésnek napjáig tart. A kamat megfizetése minden Kamatidőszak utolsó Munkanapján esedékes - Bank az esedékesség napján a Forint Folyószámlát megterheli.

## 10. ALTERNATÍV KAMATBÁZIS

### 10.1 Jegyzések hiánya

Ha a BUBOR-t a Referencia Bankok jegyzései alapján kell meghatározni, de valamely Referencia Bank nem szolgáltatja a releváns jegyzést a Jegyzési Napon déli 12:00 óráig, akkor az alkalmazandó Kamatbázis a többi Referencia Bank jegyzése alapján kerül meghatározásra.

### 10.2 Piacösszeomlás

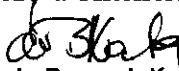
Ha a BUBOR-t a Referencia Bankok jegyzései alapján kell meghatározni, és a Hitelező megállapítja, hogy az adott Jegyzési Napon déli 12:00 óráig legalább kettő Referencia Bank nem közölt kamatlábat, akkor a Hitelező haladéktalanul köteles értesíteni a Hitelfeltevőt a jelen 10. pont hatályba lépéséről, megfelelő tájékoztatást adva annak okairól.

### 10.3 Alternatív Kamatbázis

A 10.2 pont (*Piacösszeomlás*) szerinti értesítést követő 5 (azaz öt) Munkanapon belül a Hitelfeltevő és a Hitelező köteles tárgyalásokat folytatni legfeljebb 30 (azaz harminc) napig abból a célból, hogy az alkalmazandó alternatív Kamatbázist meghatározzák az érintett Kölcsön(ök)re vonatkozóan.

### 10.4 Ideiglenes Kamatbázis

Mindaddig, amíg a 10.3 pontban (*Alternatív Kamatbázis*) foglaltak szerint, illetve ha az ott meghatározott időn belül nem születik megállapodás új alternatív Kamatbázisról, a Kamatidőszakok időtartama 2 hét vagy a Hitelező által ésszerűen választott rövidebb időtartam, és az alkalmazandó Kamatbázis a Hitelező által ésszerűen és gondos eljárással választott forrásból történő finanszírozás költségével megegyező kamatláb lesz, amelyről a Hitelező a Hitelfeltevőt a megelőző Kamatidőszak utolsó napja előtt értesíti. A Hitelező

  
dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

köteles forrászerzési költségeinek kiszámítási módjáról a Hitelfelvevő számára ésszerűen részletezett adatokkal szolgálni azzal, hogy a Hitelező nem köteles arra, hogy üzleti ügyeiről bármely bizalmas információt feltárjon.

### 10.5 Felülvizsgálat

Mindaddig, amíg a jelen Hitelszerződés alapján bármely ideiglenes vagy alternatív Kamatbázis hatályban van, a Hitelező legalább 2 hetente köteles áttekinteni a 10.2 pontban (*Piacösszeomlás*) meghatározott körülmények fennállását, abból a célból, hogy a jelen Hitelszerződés általános rendelkezései újra alkalmazhatók legyenek. A Hitelező köteles a Hitelfelvevőt haladéktalanul értesíteni, ha az ideiglenes vagy alternatív Kamatbázis alkalmazása többé már nem szükséges, amely esetben az ideiglenes vagy alternatív Kamatbázis a Hitelező által megjelölt időpontban hatályát veszti, és a jelen Hitelszerződésben meghatározott eredeti Kamatbázis áll vissza.

### 10.6 Rendkívüli piaci helyzet

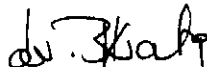
A Hitelfelvevő tudomásul veszi, hogy amennyiben a kamat Kamatbázis alkalmazásával került meghatározásra, és a pénzüpi feltételek, illetve makrogazdasági környezet változása (a Hitelező forrásköltségeinek változása pl.: anyabank kockázati felár változása, országgkockázati felár változása; jegybanki alapkamat, jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása; pénzüpi forrászerzési lehetőségek változása; bankközi hitelkamatok változása; tőke-, és pénzüpi kamatlábak változása; fogyasztói árindex változása; FXSWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása; a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása; az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása; OBA díjak változása; forrásokkal kapcsolatos garancia, illetve hitelbiztosítási díjak változása) miatt a magyarországi bankok többsége csak a jelen Hitelszerződés megkötésekor érvényes refinanszírozási költséget meghaladó költséggel tudnak refinanszírozáshoz jutni, a Hitelező jogosult a Kamatbázison és a Kamatfeláron túlmenően a fenti okokból bekövetkezett, éves. százalékos formában kifejezett többlet refinanszírozási költségeit is érvényesíteni, illetve a Kamatidőszak hosszát megváltoztatni. Erről a Hitelező a Hitelfelvevőt legkésőbb a módosítás hatálybalépését 15 (azaz tizenöt) nappal megelőzően értesíti. A kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

A Hitelfelvevő ebben az esetben – az előtörlesztésre irányadó feltételek mellett – jogosult a teljes, többletköltséggel érintett fennálló tartozását az értesítéstől számított 5 (azaz öt) napos határidőn belül díj- és többletköltség mentesen, az értesítéstől számított 30 (azaz harminc) napos jogvesztő határidőn belül pedig díjmentesen előtörleszteni.

Ha a jelen pontban az előzőekben írt körülmények negatív hatása megszűnik, a Hitelező az érvényesített többletköltséget is csökkentti, vagy megszünteti.

## 11. ADÓ ALAPJÁNAK FELBRUTTÓSÍTÁSA

A Hitelfelvevő a jelen Hitelszerződés alapján öt terhelő valamennyi fizetést bármely Adó címen történő levonástól vagy visszatartástól mentesen köteles teljesíteni, kivéve, ha a jelen Hitelszerződés aláírását követően keletkezett jogszabályi rendelkezésnél fogva Adó címen levonásra vagy visszatartásra köteles. Ha a jelen Hitelszerződés alapján a Hitelfelvevő által Hitelezőnek fizetendő vagy fizetett bármely összegből Adó címen levonás vagy visszatartás

  
dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

DM

teljesítendő, a Hitelfelvevő haladéktalanul köteles tájékoztatni a Hitelezőt és ezen levont vagy visszatartott összeget oly módon megfizetni, hogy a Hitelező olyan nettó összeget kapjon, amelyet Adó címen történő levonási vagy visszatartási kötelezettség hiányában kapott volna.

## 12. MEGNÖVEKEDETT KÖLTSÉGEK

### 12.1 Megnövekedett Költség

- (a) A Hitelező felszólítását követő 15 (azaz tizenöt) Munkanapon belül a Hitelfelvevő köteles a Hitelezőnek megfizetni az alábbi (b) bekezdés szerinti Megnövekedett Költséget.
- (b) A Megnövekedett Költség olyan költség, amely
- (i) bármely jogszabály,
  - (ii) felügyeleti intézkedés,
  - (iii) jegybanki rendelkezés,
  - (iv) vagy ezek alkalmazásában bekövetkezett változás,
  - (v) más tőke megfelelési vagy tartalékolási előírásoknak való megfelelés,

a jelen Hitelszerződés keltét követő hatálybalépése, változása vagy ezek (hatósági, bírósági, jegybanki) értelmezésében bekövetkezett változás következtében merül fel, vagy a **Hitelező** a hitelművelet nyújtásával, illetve fenntartásával kapcsolatos költségei megnövekedésével kapcsolatban keletkezik és a **Hitelezőt** kizárólagosan a jelen Hitelszerződés megkötése, illetve a jelen Hitelszerződésből eredő kötelezettségek vállalása, fenntartása vagy teljesítése miatt terheli

- (c) A Hitelfelvevő fenti (a) bekezdés szerinti fizetési kötelezettsége nem vonatkozik azon Megnövekedett Költségre, amely:
- (i) a jelen Hitelszerződés bármely más rendelkezése alapján a Hitelező részére megtérítésre került, vagy azt nem kell megtéríteni;
  - (ii) a Hitelező teljes árbevétele vagy nettó jövedelme után számított Adó alapjának vagy mértékének megváltozása következtében merült fel;
  - (iii) valamely jogszabály a Hitelező általi megszegése következtében merül fel;
  - (iv) a Hitelező a jelen Hitelszerződésből eredő jogai és kötelezettségei egészének vagy egy részének átruházásából és/vagy engedményezéséből fakad;
  - (v) a 12.2 pont (*Megnövekedett Költségre vonatkozó igények*) alapján adott értesítés időpontját megelőzően 12 hónapnál régebben merült fel.

### 12.2 Megnövekedett Költségre vonatkozó igények

Megnövekedett Költség felmerülése esetén a Hitelező köteles a Hitelfelvevőt haladéktalanul írásban értesíteni, megjelölve azon eseményt, amely a követelés alapjául szolgál, megfelelően és ésszerűen részletezett magyarázatot (igazolást) adva az ilyen igény alapjáról, valamint bemutatva az ilyen igény kiszámításának módját is.

## 13. KÖLTSÉGEK ÉS KIADÁSOK

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

A Hitelező felszólítását követő 5 (azaz öt) Munkanapon belül a Hitelfelvevő köteles a Hitelezőnek megfizetni valamely Felmondási Esemény bekövetkezését követően a jelen Hitelszerződés alapján őt megillető bármely jog érvényesítésével vagy fenntartásával kapcsolatban indokoltan felmerült és számlával vagy egyéb bizonylattal igazolt költséget és kiadást, ideértve a jogi költségeket is.

## 14. NYILATKOZATOK

### 14.1 Jogállás

A Hitelfelvevő a magyar jog szerint létrehozott, érvényesen létező zártkörűen működő részvénytársaság.

### 14.2 Felhatalmazás

A Hitelfelvevő jogosult és megfelelő felhatalmazással rendelkezik, hogy a jelen Hitelszerződést aláírja és az abban vállalt kötelezettségeit teljesítse.

### 14.3 Kötelező erejű kötelezettségek

A Hitelfelvevőnek a jelen Hitelszerződésben vállalt kötelezettségei jogszerű, érvényes, kötelező erejű, kikényszeríthető és végrehajtható kötelezettségek azzal, hogy ezen kikényszeríthetőséget és végrehajthatóságot a csődjogi vagy hasonló jogszabályok hitelezői jogokat általában érintő kötelezően alkalmazandó rendelkezései korlátozhatják.

### 14.4 Ellentét nem léte

A jelen Hitelszerződés Hitelfelvevő általi aláírása és az abban foglalt jogok Hitelfelvevő általi gyakorlása, illetve kötelezettségek Hitelfelvevő általi teljesítése semmilyen lényeges vonatkozásban nincs ellentétben

- (i) a Hitelfelvevő alapító okiratával és egyéb társasági dokumentumaival;
- (ii) a Hitelfelvevőre vonatkozó jogszabályokkal; vagy
- (iii) a Hitelfelvevő által a Pénzügyi Adósságra vonatkozóan megkötött szerződésekkel.

### 14.5 Lényeges peres ügyek nem léte

A Hitelfelvevő ellen nincs folyamatban olyan bírósági, választott bírósági vagy közigazgatási eljárás, amely kedvezőtlen elbírálás esetén Lényeges Hátrányos Hatást eredményez, és a Hitelfelvevő legjobb tudomása szerint ilyen eljárás nem is fenyeget.

### 14.6 Lényeges adójogi igények nem léte

Hitelfelvevő minden lényeges vonatkozásban megfelel a magyar jogrendszer adójogszabályai minden olyan előírásának, amelyek esetében a megfelelés hiánya Lényeges Hátrányos Hatást eredményez és nincs ellene jogerős határozattal megállapított olyan adójogi igény, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

### 14.7 Felmondási Esemény nem léte

- (a) Nem áll fenn Felmondási Esemény.

  
dr. Bezzegh Katalin

- (b) A Hitelfelvevő nem szegett meg általa kötött szerződést olyan módon, hogy az Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.
- (c) A jelen Hitelszerződés alapján történő bármely Kölcsön folyósítása nem eredményez Felmondási Eseményt.

#### 14.8 Pénzügyi beszámolók megfelelése

- (a) A Hitelfelvevő legutolsó auditált éves pénzügyi beszámolóit a magyar számviteli jogszabályoknak megfelelően készítették.
- (b) A Hitelfelvevő legutolsó auditált éves pénzügyi beszámolóinak elkészítése óta nem történt olyan változás, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

#### 14.9 Terhek nem léte

A Hitelfelvevő eszközein az Engedélyezett Terhek kivételével Pénzügyi Adósság vonatkozásában nincs Teher.

#### 14.10 Nyilatkozatok időpontja

- (a) A Hitelfelvevő jelen 14. pont szerinti nyilatkozatai a jelen Hitelszerződés keltének napjára vonatkoznak.
- (b) A Megismételt Nyilatkozatok minden Lehívási Értesítés benyújtásának napján és Folyósítási Napon az akkor fennálló tényekre és körülményekre utalással megismételtnek tekintendők.

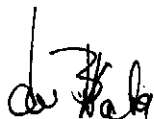
#### 14.11 A Hitelfelvevő kijelenti, hogy adó- vagy más egyéb hátralékos köztartozása nem áll fenn.

#### 14.12 Lényeges Hátrányos Hatású kötelezettségek hiánya

A Hitelfelvevő nem vállalt olyan kötelezettséget, amelynek teljesítése Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

#### 14.13 A Hitelfelvevő kijelenti, hogy legjobb tudomása szerint nincs ellene folyamatban sem csőd, sem felszámolási eljárás, illetve ennek kezdeményezéséről nincs tudomása. Vállalja továbbá, hogy mindent megtesz annak érdekében, hogy ilyen eljárás a jelen Hitelszerződés hatálya alatt a jövőben se induljon ellene.

#### 14.14 A Hitelfelvevő kijelenti, hogy nem kezdeményezett, és a jelen Hitelszerződés hatálya alatt nem kezdeményez olyan társasági jogi vagy peres eljárást, felszámolást vagy a megszüntetést célzó olyan lépéseket, amely veszélyeztethetik a jelen Hitelszerződés teljesítését.



**dr. Bezzegh Katalin**



**14.15** A Hitelfelvevő kijelenti, hogy a Hitelfelvevő a Hitelezővel vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában (hitel-, kölcsön-, lízingszerződés, ill. ezekhez kapcsolódó kezesség) súlyos szerződésszegést nem követett el, vagy egyéb csalárd magatartást nem tanúsított és vállalja, hogy ez a jelen Hitelszerződés hatálya alatt sem fog bekövetkezni.

#### **14.16 Végrehajtás**

A Hitelfelvevő egyetlen vagyontárgyára vonatkozóan sincs folyamatban végrehajtási eljárás vagy lefoglalási eljárás, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményezne, és a Hitelfelvevő legjobb tudomása szerint ilyen eljárás kezdeményezése nem fenyeget

#### **14.17 Egyéb eljárások**

A Hitelfelvevő ellen (i) nincs folyamatban olyan, bíróság vagy más hatóság által kezdeményezett vagy ezek által lefolytatandó egyéb eljárás, amely a jelen Hitelszerződés megkötését vagy az ebben foglalt jogok gyakorlását és kötelezettségek teljesítését korlátozhatná, vagy amelynek kedvezőtlen eredménye a többi ilyen eljárással együtt Lényeges Hátrányos Hatást eredményezhet, és (ii) a Hitelfelvevő legjobb tudomása szerint ilyen eljárás kezdeményezése nem fenyeget.

#### **14.18 Tulajdonos**

Hitelfelvevő részvényeinek tulajdonosa a jelen Hitelszerződés aláírásának napján 100%-ban Budapest Főváros Önkormányzata.

### **15. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK**

#### **15.1 Tájékoztatási kötelezettség**

- (a) A Hitelfelvevő köteles átadni a Hitelezőnek amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a pénzügyi év végét követő 180 (azaz száznyolcvan) napon belül az adott pénzügyi évre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített auditált, éves konszolidált és nem konszolidált pénzügyi beszámolót.
- (b) A Hitelfelvevő köteles átadni a Hitelezőnek amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a pénzügyi év első felének végét követő 90 (azaz kilencven) napon belül az adott pénzügyi félévre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített nem konszolidált féléves mérleget és eredménykimutatást, továbbá köteles negyedéves rendszerességgel, a negyedévet követő hónap végéig benyújtani a Hitelezőnek előzetes főkönyvi kivonatát.
- (c) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb a változás tárgyában tett részvénykönyvi bejegyzés keltétől számított 15 (azaz tizenöt) napon belül értesíteni a Hitelezőt a tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett változásról.
- (d) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely Szerződésszegési Esemény bekövetkezéséről (és az annak orvoslására tett lépésekről, ha történtek ilyenek).



**dr. Bezzegh Katalin**

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

- (e) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt a gazdálkodásában bekövetkezett bármely olyan változásról, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményezhet.
- (f) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely olyan ellen folyamatban lévő bírósági, választott bírósági vagy közigazgatási eljárás részleteiről, amely kedvezőtlen elbírálás esetén Lényeges Hátrányos Hatást eredményezhet.
- (g) Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely Felmondási Esemény bekövetkezéséről, és a Hitelező erre vonatkozó írásbeli kérése kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 3 (azaz három) napon belül a Hitelfelvevő köteles tájékoztatni a Hitelezőt arról, hogy a Felmondási Esemény bekövetkezett-e.
- (h) A Hitelfelvevő köteles a Hitelezőnek átadni minden olyan további információt, amelyet a Hitelező a Hitelfelvevő pénzügyi helyzetére vonatkozóan a jelen Hitelszerződés rendelkezései szempontjából ésszerűen eljárva igényel.
- (i) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt a Hitelfelvevő működési engedélyének jogerős bírósági határozattal történő felfüggesztéséről vagy visszavonásáról, haladéktalanul, amint arról tudomást szerzett.
- (j) A Hitelfelvevő köteles a Hitelezőt előzetesen tájékoztatni, amennyiben más társasággal egyesül vagy szétválásnak, átalakulásnak alanyává válik.
- (k) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt az ellene indult csőd-, felszámolási-, törvényességi felügyeleti vagy 100.000.000,- Ft, azaz százszázmillió forint összeg feletti bírósági végrehajtási eljárásról.

## 15.2 Teheralapítási tilalom

A Hitelfelvevő eszközein az Engedélyezett Terhek kivételével Pénzügyi Adósság vonatkozásában nem alapíthat Terhet és Teher alapításához nem járulhat hozzá.

## 15.3 Kölcsönök, kezességek és befektetések

A Hitelfelvevő a Hitelező előzetes írásbeli engedélye nélkül nem nyújthat kölcsönt és hitelt bármely harmadik személynek, nem vállalhat kezességet bármely harmadik személy Pénzügyi Adósságára vonatkozóan, az alábbiak kivételével:

- (a) a Hitelfelvevő rendes üzletmenete körében végrehajtott pénzügyi befektetések;
- (b) a Leányvállalatok részére üzleti alapon nyújtott kölcsönök és kezességek;
- (c) egyéb, olyan kölcsönök, illetve kezességek, amelyek együttes összege nem haladja meg a 50.000.000 Ft, azaz ötvenmillió forint vagy annak megfelelő, más devizanemben vagy devizanemekben meghatározott összeget; és
- (d) a Hitelező előzetes írásbeli hozzájárulásával nyújtott bármely egyéb kölcsön, illetve kezesség.

## 16. BIZTOSÍTÉK

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

A Felek rögzítik, hogy a jelen Hitelszerződésben foglalt, Hitelfelvevő részéről esedékes kötelezettségek teljesítése vonatkozásában a Magyar Állam készfizető kezességet vállal. A készfizető kezességvállalási szerződés a jelen Hitelszerződés második mellékletét képezi.

## 17. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

A jelen 17. pontban felsorolt események vagy körülmények mindegyike Felmondási Esemény.

### 17.1 Fizetés elmulasztása

Hitelfelvevő valamely tőke-, kamat-, illetve a jelen Hitelszerződés alapján fennálló egyéb fizetési kötelezettségének az esedékességkor teljes összegben nem tesz eleget, kivéve, ha e mulasztását a Hitelező felszólítását követő 5 (azaz öt) Munkanapon belül orvosolja.

### 17.2 Egyéb mulasztás

A Hitelfelvevő nem teljesíti a jelen Hitelszerződésben (a fizetési kötelezettségen túl) vállalt bármely egyéb kötelezettségét, kivéve, ha e mulasztását a tudomásszerzéstől vagy a Hitelező által a Hitelfelvevőnek küldött értesítéstől (amely e kettő közül a korábbi) számított 30 (azaz harminc) napon belül orvosolja.

### 17.3 Nem helytálló nyilatkozattétel

A Hitelfelvevőnek a jelen Hitelszerződésben tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy amikor az megismételtnek tekintendő bármely lényeges vonatkozásban nem helytálló, vagy nem helytállónak bizonyul, kivéve, ha e hatást a Hitelfelvevő a tudomásszerzéstől vagy a Hitelező által a Hitelfelvevőnek küldött értesítéstől (amely e kettő közül a korábbi) számított 30 (azaz harminc) Munkanapon belül orvosolja.

### 17.4 Közvetett szerződésszegés

A Hitelfelvevő bármely egyéb Pénzügyi Adósságát, a vonatkozó Hitelszerződésben meghatározott felmondási esemény eredményeként, az eredetileg meghatározott lejáratától előtt esedékesnek nyilvánítják, és ez a Hitelező gondos és körültekintő vizsgálódásának eredményeire épített, ésszerű megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatást eredményez. (Cross default)

### 17.5 Felszámolási csőd- és végelszámolási eljárás

- (a) A Hitelfelvevő csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárást kezdeményez maga ellen.
- (b) A bíróság jogerősen Hitelfelvevővel szemben a csőd-, vagy felszámolási vagy végelszámolási eljárást elrendeli.

### 17.6 Lényeges hátrányos változás

Olyan esemény vagy körülmény következik be, amely a Hitelező gondos és körültekintő vizsgálódásának eredményeire épített, ésszerű megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

  
Dr. Bezzegh Katalin

### 17.7 Biztosíték megszűnése

A Magyar Állam 16. pont szerinti készfizető kezességvállalása bármely oknál fogva megszűnik.

### 17.8 Végrehajtás

A Hitelfelvevő ellen végrehajtási vagy bármely vagyontárgyára vonatkozóan lefoglalási eljárás van folyamatban, feltéve, ha az ilyen eljárásokat összesen 50.000.000 Ft-ot, azaz ötvenmillió forintot meghaladó összegre, vagy ennek megfelelő könyvszerinti értékű vagyontárgyakra vezetik

### 17.9 Saját Tőke csökkenése

A Hitelfelvevő mindenkori saját tőkéjének összege olyan mértékben csökken, hogy az Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

### 17.10 Hitelszerződés érvényesíthetősége

A jelen Hitelszerződés bármely lényeges része érvényét veszti vagy nem érvényesíthető a magyar jogszabályok alapján, kivéve, ha az a Hitelező számára kielégítő és elfogadható módon 30 (harminc) napon belül helyettesítésre kerül.

## 18. FELMONDÁS, ESEDÉKESSÉ TÉTEL ÉS TÖRLÉS

Felmondási Esemény bekövetkezése esetén, mindaddig, amíg az fennáll a Hitelező jogosult a Hitelfelvevőhöz címzett értesítéssel a jelen Hitelszerződést felmondani, és:

- (i) a Hitelkeret le nem hívott részét azonnali hatállyal részben vagy egészben törölni; és/vagy
- (ii) bármely fennálló Kölcsönt és/vagy bármely a jelen Hitelszerződés alapján a Hitelfelvevőt terhelő fennálló tartozást vagy annak egy részét, az előbbiekre tekintettel felhalmozódott kamatot és minden egyéb, a jelen Hitelszerződés alapján esedékes összeget egyoldalú nyilatkozattal, a nyilatkozatban meghatározott időponttal (azonnali hatállyal vagy felszólításra) esedékessé és fizetendővé nyilvánítani.

## 19. JOGUTÓDLÁS

### 19.1 Hitelfelvevő általi átruházás

A Hitelfelvevő nem engedményezheti és/vagy nem ruházhatja át a jelen Hitelszerződés szerinti jogait és/vagy kötelezettségeit, kivéve, ha ahhoz a Hitelező előzetesen írásban hozzájárult. E hozzájárulás ésszerű indok nélkül nem tagadható meg, a Magyar Államra és/vagy Budapest Főváros Önkormányzatára történő engedményezés és/vagy átruházás esetén.

### 19.2 Hitelező általi átruházás

A Hitelező a Hitelfelvevő előzetes írásbeli hozzájárulásával (amely hozzájárulás ésszerű indok nélkül nem tagadható meg) jogosult engedményezni és/vagy átruházni a jelen

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

Hitelszerződés szerinti jogait és/vagy kötelezettségeit bármely bankra vagy más pénzügyi intézményre. Nem szükséges a Hitelfelvevő előzetes írásbeli hozzájárulása abban az esetben, ha az engedélyezés és/vagy átruházás (i) a Hitelező kapcsolt vállalkozása javára; vagy (ii) Felmondási Esemény fennállása alatt történik azzal, hogy a Hitelezőt előzetes tájékoztatási kötelezettség terheli.

## 20. FIZETÉSI ELJÁRÁS

### 20.1 Fizetés a Hitelezőnek

- (a) Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Hitelszerződés alapján esedékes tőke és/vagy kamat (ideértve az esetleges késedelmi kamatot is) összegének megfizetése oly módon történik, hogy a **Hitelező** esedékességkor az esedékes forintösszeggel a **Hitelfelvevő** Forint Folyószámláját megterheli.
- (b) A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a megfelelő fedezet a hivatkozott HUF pénzforgalmi bankszámláján nem áll rendelkezésre, a jelen Hitelszerződés alapján esedékes tőke és/vagy kamat (ideértve az esetleges késedelmi kamatot is) és a kamatfelár összegének megfizetése oly módon történik, hogy ezen összegekkel a **Hitelező** esedékességkor megterhelheti a **Hitelfelvevő**nek a **Hitelező**nél vezetett bármely bankszámláját, kivéve azon bankszámlákat, amelyekről egyedi megállapodás ettől eltérően rendelkezik.

### 20.2 Részleges fizetések

Ha a Hitelfelvevő által fizetett összeg nem elegendő a Hitelfelvevőt a jelen Hitelszerződés alapján terhelő valamennyi esedékes tartozás kiegyenlítésére, a Hitelező köteles az ilyen részteljesítést az alábbi sorrendben a Hitelfelvevő jelen Hitelszerződés alapján esedékes tartozásainak csökkentésére fordítani:

- (i) először, a Hitelezőt megillető, esedékes, de meg nem térített költségek és kiadások arányos megfizetése;
- (ii) másodsor, az esedékes, de meg nem fizetett kamat, késedelmi kamat arányos megfizetése;
- (iii) harmadszor, az esedékes, de meg nem fizetett tőkeösszeg arányos megfizetése; és
- (iv) negyedszer, a jelen Hitelszerződés alapján esedékes, de meg nem fizetett egyéb összegek arányos megfizetése.

### 20.3 Elszámolás pénzneme

A Hitelfelvevő által a jelen Hitelszerződés szerint esedékes bármely összeg megfizetésének és elszámolásának pénzneme a forint.

### 20.4 Beszámítás és ellenkövetelés kizárása

A jelen Hitelszerződés alapján a Feleket terhelő fizetési kötelezettségek teljesítése esetén beszámításnak vagy ellenkövetelés érvényesítésének csak annyiban van helye, amennyiben azt a jelen Hitelszerződés kifejezetten megengedi.

### 20.5 Előzetes fizetési értesítés

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

A Hitelező a jelen Hitelszerződés alapján esedékes fizetési kötelezettségek összegéről és azok esedékességének időpontjáról az esedékesség időpontját legalább 5 (azaz öt) Munkanappal megelőzően a Hitelfelvevő számára előzetes írásbeli értesítést küld. Ezen értesítés azonban nem feltétele az adott fizetés esedékessé válásának.

## 21. IGAZOLÁSOK

### 21.1 Számviteli nyilvántartások

Bírósági eljárás során a Hitelező által vezetett számviteli nyilvántartások az ellenkező bizonyításig bizonyítékkal szolgálnak a jelen Hitelszerződés alapján általa hitelezett, illetve a neki járó összegekre.

### 21.2 Igazolások és döntések

A jelen Hitelszerződés szerinti kamatról vagy egyéb összegekről a Hitelező által kiállított igazolás vagy hozott döntés ellenkező bizonyításig bizonyítékkal szolgál a Hitelfelvevő megjelölt fizetési kötelezettségeinek létezésére és azok összegére vonatkozóan.

## 22. BESZÁMÍTÁS

Felmondási Esemény bekövetkezése esetén (mindaddig, amíg az fennáll) a Hitelező a jelen Hitelszerződés szerint a Hitelfelvevővel szembeni esedékes követelését az általa a Hitelfelvevőnek fizetendő bármely lejárt tartozásába – függetlenül a tartozás fizetési helyétől, könyvelő fiókjától vagy pénznemétől – a Hitelfelvevőhöz címzett nyilatkozattal beszámíthatja. Ha a tartozások pénzneme eltérő, a Hitelező a beszámítás céljából bármely tartozást rendes üzletmenete során piaci árfolyamon átválthatja. A Hitelező haladéktalanul értesíteni köteles a Hitelfelvevőt beszámítási jogának gyakorlásáról és annak összegéről.


A Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelező beszámítási joga nem terjed ki olyan elkülönítetten kezelt pénzeszközökre, amelyeket a Hitelfelvevő a Magyar Államtól és/vagy Budapest Főváros Önkormányzatától, és az Európai Unió támogatásai esetében a Közreműködő Szervezettől beruházási célokra célhoz kötött támogatásként kapott.

## 23. ÉRTEŚÍTÉSEK

### 23.1 Írásbeliség

- (a) A jelen Hitelszerződéssel kapcsolatos minden értesítést vagy bármely más közlést magyar nyelven, írásban és eltérő rendelkezés hiányában telefax, tértivevényes vagy személyesen kézbesített levél útján kell megtenni a jelen 23. pontban foglaltaknak megfelelően.
- (b) A jelen Hitelszerződéssel kapcsolatos bármely közlés, nyilatkozat, amely a jelen Hitelszerződés szerint kötelezettséget keletkeztet vagy felszólítást tartalmaz kizárólag cégszerűen aláírt formában tehető meg.

### 23.2 Kapcsolattartás

  
dr. Bezzegh Katalin  
Jogi előadó

- (a) A jelen Hitelszerződéssel kapcsolatos minden értesítést vagy más közlést az érintett Félnek a jelen Hitelszerződés aláírási oldalain meghatározott címére vagy telefax számára kell elküldeni vagy kézbesíteni, kivéve, ha a jelen Hitelszerződés ettől eltérően rendelkezik.
- (b) Bármely Fél megváltoztathatja kapcsolattartó címét a másik Félnek küldött értesítéssel. A címváltozás az értesítéstől számított 5 (azaz öt) Munkanap elteltével válik hatályossá.
- (c) Ha valamely Fél kapcsolattartás céljából valamely szervezeti egységet vagy tisztségviselőt jelöl meg, az e Fél számára küldött közlés csak a szervezeti egység vagy tisztségviselő pontos megjelölése esetén hatályos.

### 23.3 Kézbesítés

- (a) A jelen Hitelszerződéssel kapcsolatos bármely értesítés vagy más közlés az alábbi időpontban válik hatályossá:
  - (i) **telefax-üzenet**: amikor az olvasható formában megérkezik azzal, hogy ha a címzett nem olvasható formában kapja kézhez, köteles a fax küldőjét (ha az azonosítható) erről haladéktalanul értesíteni;
  - (ii) **tértivevényes levél**: amikor a tértivevényt a címzett aláírta, vagy annak aláírását megtagadta, vagy amikor a tértivevényes levél kézbesítését az adott címen az üzleti órák alatt második alkalommal megkísérelték; és
  - (iii) **személyesen kézbesített levél**: amely időpont a kézbesítést igazoló átvételi elismervényen szerepel.
- (b) Az olyan értesítést vagy más közlést, amely a címzethez a munkaidő elteltével vagy nem Munkanapon érkezik meg, úgy kell tekinteni, mintha a következő Munkanapon érkezett volna.

## 24. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG

A jelen Hitelszerződés valamely rendelkezésének jogszabályba ütközése, érvénytelenné vagy kikényszeríthetatlenné válása nem érinti a jelen Hitelszerződés bármely egyéb rendelkezésének érvényességét, kikényszeríthetőségét hatályát.

## 25. JOGORVOSLAT ÉS JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS

A Hitelező általi mulasztás vagy késedelem nem minősül a jelen Hitelszerződés alapján fennálló jogról való lemondásnak. Bármely jog egyszeri vagy részleges gyakorlása nem akadályozza ugyanazon vagy bármely más jog vagy jogorvoslat jövőbeni vagy más módon történő gyakorlását. A Hitelezőnek a Hitelszerződés alapján fennálló jogai a jogszabályok által biztosított jogokon és jogorvoslatokon felül illetik meg a Hitelezőt.

## 26. ADATOK KEZELÉSE

A Hitelező vállalja, hogy a Hitelfelvevőről tudomására jutott üzleti titkot és banktitkot a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően megtartja.

## 27. PÉNZNEM VÁLTOZÁSA



dr. Bezzegh Katalin

Amint a Magyar Köztársaság csatlakozik az Európai Gazdasági és Monetáris Unió harmadik szakaszához és törvényes fizetőeszköznek a forint helyett az euró kerül bevezetésre, a változás kezelése tárgyában a jövőben esetlegesen megalkotandó jogszabály rendelkezései szerint a jelen Hitelszerződés automatikusan módosul vagy, ha azt bármely Fél kéri, a jelen Hitelszerződést a Felek módosítják, így különösen a forintról euróra, és a BUBOR-ról EURIBOR-ra vagy más alkalmazandó Kamatbázisra történő áttérésben megállapodnak. Az ezzel kapcsolatban esetleg felmerülő nézeteltéréseiket a Felek a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban, tárgyalás útján rendezik. Az euróra történő átváltás nem eredményezi a jelen Hitelszerződés megszűnését és a jelen Hitelszerződésben szabályozott kötelezettségek az új pénznemben maradnak fenn.

## 28. IRÁNYADÓ JOG

A jelen Hitelszerződésre és annak értelmezésére a magyar jog az irányadó.

## 29. VITARENDEZÉS

A Felek kijelentik, hogy amennyiben a jelen Hitelszerződéssel kapcsolatban vitás kérdés merül fel, jóhiszemű tárgyalásokat folytatnak egymással a jogvita békés úton történő rendezése érdekében. A Felek megállapodnak, hogy a jelen Hitelszerződésből eredő vagy azzal összefüggésben, annak megszegésével, megszűnésével érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkező peres eljárások („jogvita”) rendezése vonatkozásában a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény szerinti általános hatáskörrel és illetékességgel rendelkező magyar bíróságok járnak el.

## 30. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

**30.1** A jelen Hitelszerződést a Hitelfelvevő a Lejárat Napja előtt is felmondhatja, 20 (azaz húsz) Munkanapos felmondási idővel. A felmondás érvényességének feltétele, hogy a felmondás napjára a Hitelfelvevő a Hitelszerződés alapján fennálló valamennyi, Hitelezővel szembeni tartozását (az esetlegesen felmerülő Időtörési Költséget is ideértve) rendezze. Ennek hiányában a felmondás érvénytelen.

**30.2** A Hitelfelvevő a Hitelszerződés alapján lehívott kölcsön folyósításának és törlesztésének időpontja, valamint a Hitelfelvevő fennálló tartozása tekintetében a Hitelező e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el. A Hitelfelvevő felhatalmazza a Hitelezőt arra, hogy a Hitelszerződés felmondása esetén követelését üzleti nyilvántartásai alapján kiállított közjegyzői tanúsítvánnyal igazolja.

**30.3** Hitelező nyilatkozik, hogy tudomása van arról, hogy a Hitelfelvevőnél a fővárosi közösségi közlekedési intézményrendszer átalakítását célzó új szervezeti-struktúra kialakítását célzó munka folyik. A Hitelező vállalja, hogy megad minden – a jelen Hitelszerződéshez kapcsolódóan – szükségessé váló, jogszerűen igényelt, és ésszerű mértékű tájékoztatást, adatszolgáltatást, továbbá a Hitelfelvevővel a tőle elvárható mértékben együttműködik.

## 31. TELJES KÖRŰ MEGÁLLAPODÁS

A jelen Hitelszerződés teljes körűen tartalmazza a Felek megállapodását a benne foglaltak tekintetében és kizárja a Hitelező bármely üzletszabályzatának, hitelezési illetve általános szerződési feltételeinek a biztosítékokra és fedezetekre, az óvadéki, illetve a beszámítási

  
dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó



jogra, a nyilatkozatokra, a kötelezettségvállalásokra, valamint a szerződésszegésre és a felmondási eseményekre vonatkozó rendelkezései, továbbá a Polgári Törvénykönyv 525. §-a alkalmazhatóságát.

A Hitelfelvevő kijelenti, hogy a Hitelező által rendelkezésére bocsátott, a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó szabályokat megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Kijelenti továbbá, hogy a Hitelező a jelen Hitelszerződés kezdeményezését megelőzően is írásbeli tájékoztatást adott a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítás eseteiről, feltételeiről, a nyilvántartott adatok köréről és a jogorvoslati lehetőségekről.

## **32. EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

- 32.1 Hitelező elismeri, hogy tudomással bír arról, hogy a jelenleg hatályos Közszolgáltatási Szerződés határozott időtartamra, 2012. április 30. napjáig jött létre.
- 32.2 Hitelfelvevő kijelenti, hogy a jelen Hitelszerződés aláírását megelőzően megismerte a jelen Hitelszerződésre vonatkozó általános szerződési feltételeket (Üzletszabályzatokat), és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadta.

A jelen Hitelszerződést, annak elolvasását és értelmezését követően a Felek – felhatalmazott képviselőik útján – a fent megjelölt napon jóváhagyólag aláírták.



**dr. Bezzógh Katalin**  
Jogi előadó  
Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság