

SZERZŐDÉS

Kelt: 2012. június 18. napján

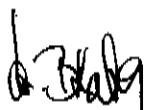
**2.000.000.000,-
forint összegű hitelkeretről**

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

és

**a BUDAPEST HITEL-, ÉS FEJELSZTÉSI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
mint Hitelező**

között



dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság



Jelen szerződés (a továbbiakban: **Hitelszerződés**) 2012. június 18. 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) **BUDAPEST HITEL- ÉS FEJLESZTÉSI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszám: 01-10-041037; adószáma: 10196445-4-44.) mint hitelvezető (a továbbiakban: **Hitelvezető**).

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.

BKK jelenti a BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaságot.

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 Hitelvezető 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. Bozzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- 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 (Rendelkezési Lapon) megjelölt számláján a Kölcsön összege jóváírásra kerül.

Ft vagy **forint** Magyarország törvényes fizetőeszköze.

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

Időtörési Költség a 7.3. 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.

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

Közszolgáltatási Szerződés jelenti a BKK és a Hitelfelvevő közt 2012. április 28.-án Közszolgáltatási Szerződés néven létrejött dokumentumot, annak mellékleteivel együtt, ideértve a BKK és a Hitelfelvevő közt 2012. április 28.-án létrejött „2012 – 2013. éves megállapodás a közszolgáltatási szerződéshez” című dokumentumot és annak mellékleteit.


dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

Lehívási Értesítés vagy Rendelkezési Lap a Kölcsön folyósítása iránti, a jelen Hitelszerződés 1. számú melléklete (Rendelkezési Lap *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 Hitelszerződésben meghatározott módon.

Megismételt Nyilatkozatok a 14. pontban foglalt valamennyi nyilatkozat megismételtnek tekintendő minden Lehívási Értesítés (Rendelkezési Lap) 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, pénzügyi, vagy operatív 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;
- (f) bármely eszköz beszerzési ára a halasztott fizetés összegének mértékéig (feltéve, hogy a fizetési határidő a 90 napot meghaladja), amennyiben az ilyen vételi konstrukció elsődleges célja az adott eszköz beszerzésével kapcsolatos finanszírozás elősegítése;
- (g) a fenti (a)-(f) bekezdésekben foglalt bármely kötelezettség tekintetében vállalt garancia, készfizető kezesség, vagy kártalanítási kötelezettség;
- (h) Hitelfelvevő kezességvállalása.

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 OTP Bank Nyrt., MKB Bank Zrt., UniCredit Bank Hungary Zrt., és a K&H Bank Zrt., vagy bármely más, Magyarországon bejegyzett 4 hitelintézet, amelyet a


dr. Bezzegh Katalin
Jogi előadó

Budapesti Közfeladói

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Hitelező a Hitelfeltevővel folytatott előzetes konzultációt követően kijelöl és a Hitelfeltevőt erről értesíti.

Rendelkezési Lap (Lehívási értesítő) a Kölcsön(ök) folyósításának, törlesztésének, illetve előtörlesztésének (Hitel csökkentés) céljából a Hitelfeltevő által, a Szerződés melléklete szerinti formában a Hitelező részére meghatározott formanyomtatvány formájában adandó nyilatkozat. A Rendelkezési Lap formanyomtatványát a Hitelező a Hitelfeltevő előzetes értesítése mellett bármikor jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

Rendelkezésre Tartási Időszak a jelen Hitelszerződés 2.1 pontjában megjelölt kezdő naptól számított 2012. december 31. napjáig tartó időszak.

Rendelkezésre Tartási Jutalék a jelen Hitelszerződés 2.1 pontjában meghatározott jutalék.

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; vagy az (i)-(ii) pontok alatti feltételek bármelyikének együttes alkalmazásával Felmondási Eseménynek minősül.

Teher zálogjog, óvadék vagy követelés biztosítására irányuló engedményezés, illetve bármely más szerződés és megállapodás (például felhatalmazás (felhatalmazó levél) beszedési megbízás benyújtására), amelynek célja valamely eszköz megterhelése.

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;
- (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;


dr. Bezegeh Katalin
Jogi előadó

Budapesti Közlékesési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (g) a **pont, bekezdés** vagy **melléklet** a jelen Hitelszerződés pontjaira, bekezdéseire vagy mellékleteire történő hivatkozás;
- (h) 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 következő Munkanapon 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 következő Munkanapon jár le;
 - (iii) ha a határidő a hónap utolsó Munkanapján kezdődik, akkor a vonatkozó hónap utolsó Munkanapján jár le.
- (i) 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.
- (j) 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.
- (k) A címek a hivatkozások értelmezésének 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:

2.000.000.000,- Ft azaz kettőmilliárd forint összegű határozott időjű hitelkeret (a továbbiakban: **Hitelkeret**).

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

A Hitelező a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt a Hitelkeret igénybe nem vett összege után Rendelkezésre Tartási Jutalékot számít fel, melynek mértéke évi 0,00%
A Rendelkezésre Tartási Jutalék összege a Kamatfizetési Napokon esedékes.

2.2. Hitelkeret megnyitásának együttes feltételei

A Hitelfelvevő a hatályos alapító okiratát, és 30 napnál nem régebbi cégkivonatát, 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 és Budapest Főváros Önkormányzata Hitelező javára történt érvényes és hatályos készfizető kezességvállalása a Hitelező számára elfogadható formában és tartalommal rendelkezésre áll.


dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

3. A HITELKERET CÉLJA

3.1 Kölcsönök

A Hitelfelvevő a Kölcsönt fennálló hiteleinck refinanszírozására, illetve 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 feltételei

- (a) A Hitelfelvevő nem küldhet Lehívási Értesítést (Rendelkezési Lapot) (és a Hitelező nem köteles Kölcsönt folyósítani) mindaddig, amíg a Hitelező 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 és Budapest Főváros Önkormányzata Hitelező javára történt érvényes és hatályos készfizető kezességvállalása a Hitelező számára elfogadható formában és tartalommal rendelkezésére áll.
 - (iv) nem áll fenn, és a Kölcsön folyósításának eredményeként sem következne be Szerződésszegési Esemény.
- (b) A Hitelező köteles ezen dokumentumok számára elfogadható formában és tartalommal történő kézhezvételtől haladéktalanul, de legkésőbb 2 (azaz kettő) Munkanapon belül értesíteni a Hitelfelvevőt.
- (c) A Hitelező a folyósítást megtagadhatja abban az esetben, ha a Hitelező és a Hitelfelvevő között létrejött egyéb hitelszerződés alapján Hitelfelvevőnek kölcsöntartozása áll fenn, kivéve, ha a Hitelező által folyósítandó összeg célja a Hitelező és a Hitelfelvevő között létrejött egyéb hitelszerződés alapján fennálló kölcsöntartozás kiegyenlítése.
- (d) Hitelező, abban az esetben, ha a Hitelező és a Hitelfelvevő között létrejött egyéb hitelszerződés alapján Hitelfelvevőnek kölcsöntartozása áll fenn, jogosult maga intézkedni a Hitelező és a Hitelfelvevő között létrejött egyéb hitelszerződés alapján kölcsöntartozás törlesztése vagy kiegyenlítése iránt a folyósított összeg terhére.

4.2. További feltételek

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

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


dr. Beszecz Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Amennyiben a 4.1. (a) pontban meghatározott alapító okirat tekintetében, illetve a társaság képviselőjében eljáró személyek körében az utolsó folyósításhoz képest változás történt, a Hitelező kéri a hivatkozott dokumentumok ismételt benyújtását.

4.3. Elállás

Felk rögzítik, hogy amennyiben a 4.1. pontban meghatározott első folyósítási feltételek nem teljesülnek teljes körűen 2012. december 31. napjáig, bármelyik Fél jogosult jelen szerződéstől egyoldalúan, a másik Fél részére címzett nyilatkozattal elállni.

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 (Rendelkezési Lapot) mintában foglaltaknak megfelelően kiállított, szabályszerűen - cégszűrűn - aláírt visszavonhatatlan Lehívási Értesítés (Rendelkezési Lap) útján hívható le.
- (b) A Lehívási Értesítésnek (Rendelkezési Lap) legkésőbb a tervezett Folyósítási Napot legalább 2 (azaz kettő) Munkanappal megelőzően délelőtt 12:00 óráig kell a Hitelezőhöz megérkeznie.
- (b) A Lehívási Értesítés (Rendelkezési Lap) akkor minősül megfelelően kiállítottnak, ha:
- (i) az 1. sz. mellékletben foglalt Lehívási Értesítő (Rendelkezési Lap) mintának formai szempontból megfelel, és annak valamennyi tartalmi eleme megadásra került;
 - (ii) az abban szereplő Folyósítási Nap a Rendelkezési Tartási Időszak utolsó napjára eső vagy azt megelőző bármely Munkanap;
 - (iii) a Lehívási Értesítésben (Rendelkezési Lapon) szereplő Kölcsön összege (a) legalább 100.000.000 Ft (azaz egymásmillió forint); vagy (b) a 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 (Rendelkezési Lapot) 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 (Rendelkezési Lapon) meghatározott fizetési rendelkezéseknek megfelelően – a Hitelfelvevő rendelkezésére bocsátani a Kölcsön összegét a 10102093-01671903-00000003 számú számla javára történő jóváírással.

6. VISSZAFIZETÉS

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

<u>2014. év március</u>	<u>hó 31. napján</u>	<u>125 000 000</u>	<u>- Ft azaz</u>	<u>egyszázhuszonötmillió</u>	<u>forint;</u>
<u>2014. év június</u>	<u>hó 30. napján</u>	<u>125 000 000</u>	<u>- Ft azaz</u>	<u>egyszázhuszonötmillió</u>	<u>forint;</u>
<u>2014. év szeptember</u>	<u>hó 30. napján</u>	<u>125 000 000</u>	<u>- Ft azaz</u>	<u>egyszázhuszonötmillió</u>	<u>forint;</u>


Dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

<u>2014. év december hó 31. napján</u>	<u>125 000 000</u>	<u>- Ft azaz</u>	<u>egyszázhuszonötmillió</u>	<u>forint;</u>
<u>2015. év március hó 31. napján</u>	<u>125 000 000</u>	<u>- Ft azaz</u>	<u>egyszázhuszonötmillió</u>	<u>forint;</u>
<u>2015. év június hó 30. napján</u>	<u>125 000 000</u>	<u>- Ft azaz</u>	<u>egyszázhuszonötmillió</u>	<u>forint;</u>
<u>2015. év szeptember hó 30. napján</u>	<u>125 000 000</u>	<u>- Ft azaz</u>	<u>egyszázhuszonötmillió</u>	<u>forint;</u>
			<u>egymilliárd-</u>	
			<u>egyszázhuszonötmillió</u>	
<u>2015. év december hó 31. napján</u>	<u>1 125 000 000</u>	<u>- Ft azaz</u>	<u>forint</u>	<u>:</u>

Hitelfelvevő köteles gondoskodni arról, hogy a Kölcsön összege annak lejáratakor a 10102093-01671903-00000003 számú számlán rendelkezésre álljon.

7. ELŐTÖRLÉSZTÉS 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 jelen Hitelszerződés alapján fennálló tartozásokat a jogellenesség elhárításához szükséges mértékig törleszteni.

7.2 Önkéntes törlesztés

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 töröltetni. A részleges törlesztés minimális összege 100.000.000 Ft (azaz egymillió forint) azzal, hogy ha a még le nem hívott Hitelkeret összege ennél kevesebb, akkor a teljes le nem hívott Hitelkeret törölhető.

7.3 Önkéntes előtörlesztés

(a) A Hitelfelvevő bármelyik Kamatfizetési Napon bármilyen díj vagy szankció nélkül jogosult a Hitelezőnek küldött legalább 3 (azaz három) Munkanapos előzetes visszavonhatatlan írásos értesítés (Rendelkezési Lap) alapján bármely fennálló Kölcsön(öke)t részben vagy egészben előtörleszteni. A részleges előtörlesztés minimális összege 100.000.000 Ft (azaz egymillió forint).


dr. Bezzegh Katalin
 Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (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 ésszerű vélcménye szerint a Hitelező számára fizettek volna egy olyan betétre, amelyet a Hitelező helyezett volna el bármely Referencia Banknál az előtörlesztés értéknapjától az adott Kamatidőszak utolsó napjáig.

7.4 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 korábbi – előtörleszteni, amennyiben a Hitelfelvevő tulajdonosi szerkezetében olyan a Hitelező által előzetesen írásban nem jóváhagyott változás következik be, amelynek következtében megszűnik a Budapest Főváros Önkormányzata vagy — a Magyar Állam tulajdonlása csctén — a Magyar Állam kizárólagos vagy együttes, közvetett vagy közvetlen 75%-ot meghaladó tulajdonában lenni, illetve (vagy) ha a Budapest Főváros Önkormányzata — vagy a Magyar Állam — közvetett vagy közvetlen kizárólagos vagy együttes irányítási jogosultsága megszűnik.

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.


dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

tkörüen Müködő Részvénytársaság

- (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 esetet, amikor az előtörlesztésre került összeg vonatkozásában felhalmozódott kamat megfizetése az előtörlesztéssel egyidejűleg esedékes.

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 *Kölcsön(ök)* esetében évi 5,00 %;
- (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.
- (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 időszakra késedelmi kamatot köteles fizetni, amelynek összege az alábbi (b) bekezdésben meghatározott késedelmi kamatláb alapján kerül kiszámításra.
- (b) A késedelmi kamatláb mértéke évi 2 % és annak a Kamatlábnak az összege, amelyet akkor kellett volna fizetni, ha az adott összeg a késedelem időtartama alatt fennálló Kölcsön lett volna. Amennyiben az így meghatározott késedelmi kamatláb nem éri el a Ptk. 301/A §-ban meghatározott mértéket, akkor a Felek az alkalmazandó késedelmi kamatlábként a Ptk. 301/A §-ban meghatározott mértékű kamatot rendelik alkalmazni.
- (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.


dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

8.5 Értésítés a Kamatlábról

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

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 a következő Kamatidőszak kezdőnapját megelőző napig tart, illetve az utolsó Kamatidőszak, amely a Kölcsönök lejáratának vagy teljes előtörlesztésnek napjáig tart. A kamat megfizetése minden Kamatidőszak utolsó Munkanapján esedékes a 10102093-01671903-00000003 számú számlán.

10. ALTERNATÍV KAMATBÁZIS

10.1 Jegyzéscsk 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 Hitelfelvevőt 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 Hitelfelvevő 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 Hitelfelvevőt a megelőző Kamatidőszak utolsó napja előtt értesíti. A Hitelező


dr. Bozsegh Katalin
Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

köteles forrásszerzési 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 pénzügyi feltételek, illetve makrogazdasági környezet legalább 3 hónapot meghaladó, tartós, tendenciaszerű változása miatt a BKV Zrt. 15/T-127/12. számú közbeszerzési eljárás eredményeként létrejött hitelszerződések alapján kölcsönöket folyósító bankok többsége csak a jelen Hitelszerződés megkötésekor érvényes refinanszírozási költséget jelentősen meghaladó költséggel tud 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 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 csökkenti, 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 a Hitelezőnek fizetendő vagy fizetett bármely összegből Adó címen levonás vagy visszatartás 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.


dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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 magyar jogszabály,
- (ii) felügyeleti intézkedés,
- (iii) jegybanki rendelkezés,
- (iv) vagy ezek alkalmazásában bekövetkezett változás,
- (v) más tökémgfellelési 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 ábrcvétele 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

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 (különösen, de nem kizárólagosan a peres vagy nem peres eljárás megindításával kapcsolatban vagy annak során felmerülő költségek, díjak, illetékek vagy más hasonló jellegű kiadás, a megbízott jogi szakértő által felszámított díj és költség).


dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

14. NYILATKOZATOK

14.1 Jogállás

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

14.2 Felhatalmazás

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

A Hitelszerződést és a Lehívási Értesítést ((Rendelkezési Lapot) a Hitelfeltevő képviselőjében aláíró személyek jogosultak a Hitelfeltevő nevében a Hitelszerződésben foglaltak szerint kötelezettséget vállalni.

14.3 Kötelező erejű kötelezettségek

A Hitelfeltevőnek 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 Hitelfeltevő általi aláírása és az abban foglalt jogok Hitelfeltevő általi gyakorlása, illetve kötelezettségek Hitelfeltevő általi teljesítése semmilyen lényeges vonatkozásban nincs ellentétben

- (i) a Hitelfeltevő alapító okiratával és egyéb társasági dokumentumaival;
- (ii) a Hitelfeltevőre vonatkozó jogszabályokkal, bírói ítélettel, hatósági határozattal; vagy
- (iii) a Hitelfeltevő által a Pénzügyi Adósságra vonatkozóan megkötött szerződésekkel.

14.5 Felmondási Esemény nem léte

- (a) Nem áll fenn Felmondási Esemény.
- (b) A jelen Hitelszerződés alapján történő bármely Kölcsön folyósítása nem eredményez Felmondási Eseményt.

14.6 Tulajdonos

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

14.7 Peres ügyek nem léte

A Hitelfeltevő ellen – tudomása szerint – nincs folyamatban és nem kezdeményeztek bírósági, választott bírósági, vagy közigazgatási eljárást 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot meghaladó összegben és a Hitelfeltevő tudomása szerint ilyen eljárás kezdeményezése nem is fenyeget.


dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

14.8 Adójogi ügyek nem léte

A Hitelfelvevő az alkalmazandó adójogszabályok szerint teljesítette adó- és egyéb közteljesítési és egyéb adó-kötelezettségeit és nincs vele szemben lejárt és meg nem fizetett adójellegű követelés.

14.9 Terhek nem léte

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

14.10 Valótlan nyilatkozatok nem léte

A Hitelfelvevő által a Hitelezőnek a jelen Hitelszerződéssel kapcsolatosan nyújtott valamennyi információ az átadásának (az arra vonatkozó nyilatkozat megtételének) időpontjában minden vonatkozásban valós, hiánytalan és pontos, valamint a Hitelfelvevőnek nincs tudomása a jelen Hitelszerződést érintő olyan tényről vagy körülményről, amelyet a Hitelezővel nem közölt.

14.11 Pénzügyi beszámolók megfelelősége

A Hitelfelvevő legutolsó auditált éves pénzügyi beszámolója a magyar számviteli jogszabályoknak megfelelően készült, illetve azoknak megfelelően kerül alkalmazásra, továbbá készítésének időpontjában teljes és valós képet nyújt a Hitelfelvevő pénzügyi és adójogi helyzetéről.

14.12 Végrehajtás nem léte

A Hitelfelvevő egyetlen vagyontárgyára vonatkozóan sincs folyamatban 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot meghaladó összegben végrehajtási eljárás vagy lefoglalási eljárás és harmadik személy nem vált jogosulttá ilyen eljárás kezdeményezésére, valamint a Hitelfelvevő tudomása szerint ilyen eljárás kezdeményezése nem is fenyeget.

14.13 Csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás nem léte

- (a) A Hitelfelvevő kijelenti, hogy nincs ellene folyamatban sem csőd, sem felszámolási eljárás, és ennek kezdeményezéséről sincs tudomása. Vállalja továbbá, hogy mindent megtesz annak érdekében, hogy ilyen eljárás a jelen Hitelszerződés hatálya alatt a jövőben se induljon ellene.
- (b) 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 (ideértve a végelszámolást is), amelyek veszélyeztethetik a jelen Hitelszerződés teljesítését.
- (c) A Hitelfelvevő kijelenti, hogy az általa, valamint a Budapest Bank Zrt., CIB Bank Zrt., Erste Bank Hungary Zrt., Gránit Bank Zrt., KDB Bank Zrt., MKB Bank Zrt., OTP Bank Nyrt., UniCredit Bank Zrt., valamint záradéki aláíróként Budapest Főváros Önkormányzata és a BKK Zrt. által 2012. április 4. napján létrejött Stand Still Megállapodás kivételével a Hitelező engedélye nélkül nem kezdeményezett tárgyalásokat a hitelezőivel bármely adóssága megfizetésének átütemezésével, fizetési


dr. Bezzegh Katalin
Jogi előadó
Budapesti Közlekedési

haladék biztosításával vagy a hitelezők javára történő általános engedményezéssel kapcsolatban.

- (d) A Hitelfelvevő kijelenti, hogy a kormány rendeletében a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény alapján nem minősítette stratégiai jelentőségű vállalattá.

14.14 Kötelezettségzegések nem léte

A Hitelfelvevő kijelenti, hogy a Hitelezővel vagy bármely más pénzügyi intézménnyel vagy befektetési vállalkozásokkal létrejött pénzügyi, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában súlyos szerződészegést nem követett el vagy egyéb csalárd magatartást nem tanúsított és vállalja, hogy ez a jelen Hitelszerződés hatálya alatt sem fog bekövetkezni.

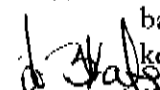
14.15 Nyilatkozatok időpontja

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

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 évről 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 félévről vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített nem konszolidált féléves mérleget és eredmény-kimutatást, továbbá köteles negyedéves rendszerességgel, a negyedévet követő hónap végéig benyújtani a Hitelezőnek előzetes főkönyvi kivonatát, a vevő-szállítóállomány korosított listáját, valamint a pénzügyi adósságállományról szóló kimutatást (lejárat, törlesztési ütemezés, biztosítékok).
- (c) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb a változás tárgyában tett részvénykönyvi bejegyzés keltétől számított 15 (azaz tizenöt) Munkanapon belül értesíteni a Hitelezőt a tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett változásról.
- (d) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely Szerződészegési Esemény bekövetkezéséről (és az annak orvoslására tett lépésekről, ha történtek ilyenek).
- (e) 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) Munkanapon


dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

belül a Hitelfelvevő köteles tájékoztatni a Hitelezőt arról, hogy a Felmondási Esemény bekövetkezett-e.

- (f) 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.
- (g) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt a Hitelfelvevő működési engedélyének jogerős bírósági határozattal történő felfüggesztéséről vagy visszavonásáról.
- (h) A Hitelfelvevő köteles a Hitelezőt előzetesen tájékoztatni, amennyiben más társasággal egyesül vagy szétválásnak, átalakulásnak alanyává válik.
- (i) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt az ellenc indult csőd-, felszámolási-, törvényességi felügyeleti vagy 500 millió Ft, azaz ötszázmillió forint összeg feletti bírósági végrehajtási eljárásról, illetve arról, ha harmadik személy bármely 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot meghaladó összegű követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható határozat alapján - végrehajtás megindítására, illetőleg zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésére jogosult.
- (j) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely olyan ellenc folyamatban lévő bírósági, választott bírósági vagy közigazgatási eljárásról, amely kedvezőtlen elbírálás esetén összesen 500 millió Ft, azaz ötszázmillió forint feletti költséget eredményezhet.
- (k) A Hitelfelvevő köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt amennyiben a Közzolgáltatási Szerződés módosításra került, illetve Hitelfelvevő köteles átadni Hitelezőnek a Közzolgáltatási Szerződés módosításait amint azok rendelkezésre állnak.
- (l) Hitelfelvevő köteles haladéktalanul tájékoztatni a Hitelezőt amennyiben a BKK a Közzolgáltatási szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot meghaladó összegben nem tesz eleget.
- (m) Hitelfelvevő köteles haladéktalanul tájékoztatni a Hitelezőt, amennyiben bármely hatóság felhatalmazására, vagy általa bármely alábbi esemény bekövetkezik:
 - (i) a Hitelfelvevő vezetőségének megbízatása részben vagy egészben megszűnik vagy a Hitelfelvevő üzletvitelére vonatkozó jogosultsága részben vagy egészben csökken vagy megszűnik; vagy
 - (ii) Hitelfelvevő befizetett tőkéjének összegét vagy többségi részét, bevételeinek vagy vagyonának egészét vagy jelentős részét kisajátítják, államosítják vagy kötelezően bevonják.

15.2 Igények azonos rangsora

Hitelfelvevő kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Hitelszerződés alapján a Hitelező részére nyújtott biztosítéknál más hitelezővel kötött ügyleteinek fedezeteként e hitelezőnek kedvezőbb biztosítékot nem nyújt, illetve nem ad olyan jogot, amelynek alapján harmadik személy a Hitelezőt megelőzően elégítheti ki követelését. Amennyiben a Hitelfelvevő a fentiek ellenére kedvezőbb biztosítékot kíván nyújtani, azt csak abban az esetben teheti, ha a más hitelezőnek nyújtott előnyt a Hitelezőnek is megadja.


dr. Bezzegh Katalin
Jogi előadó

Budapesti Közeledési
Ártkörűen Működő Részvénytársaság

15.3 Teheralapítási tilalom

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

15.4 Kölcsönök, kezességvállalások, befektetések

A Hitelfelvevő a Hitelező előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem nyújthat kölcsönt és hitelt bármely harmadik személynek, nem vállalhat kezességet bármely harmadik személy tartozására vonatkozóan szerződésenként 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot és a jelen Hitelszerződés hatálya alatt összességében 1000 millió Ft-ot, azaz ezermillió forintot meghaladó összegben, ide nem értve a Hitelfelvevő munkavállalói részére nyújtott lakáscélú kölcsönöket.

15.5 Társasági átalakulás, részesedésszerzés

A Hitelfelvevő a Hitelező előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem hajt végre átalakulást, nem lesz részese szétválásnak, kiválásnak, sem egyéb társasági átalakulásnak. Továbbá a Hitelfelvevő a Hitelező előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem vesz részt más társaság alapításában, nem szerez részesedést más társaságban.

15.6 A kötelezettségvállalástól való tartózkodás

A Hitelfelvevő a jelen Hitelszerződés napján fennálló Pénzügyi Adósságokon túl kizárólag a Hitelező előzetes hozzájárulásával vállalhat Pénzügyi Adósságot szerződésenként 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot és a Hitelszerződés hatálya alatt összességében 1000 millió Ft-ot, azaz ezermillió forintot meghaladó összegben.

15.7 Közzolgáltatási Szerződés módosítása

A Hitelfelvevő vállalja, hogy a Közzolgáltatási Szerződést kizárólag a Hitelező előzetes írásbeli hozzájárulásával módosítja, amennyiben a Közzolgáltatási Szerződés módosítása miatt vagy annak következtében a Hitelfelvevőt Közzolgáltatási Szerződés alapján megillető árbevétel 10 %-át meghaladó mértékben csökken és/vagy a Közzolgáltatási Szerződés módosítása miatt vagy annak következtében a Hitelfelvevő költségeinek Közzolgáltatási Szerződés alapján történő megtérítése 10 %-ot meghaladó mértékben változik.

15.8 Vagyontárgyak értékesítésének tilalma

A Hitelfelvevő vállalja, hogy bármely a Közzolgáltatási Szerződés szerződészerű ellátásához nélkülözhetetlen vagyontárgyának (különösen a kötöttpályás szolgáltatásokhoz szükséges járművek, vasúti pályák, vezetékek, alagutak, kocsiszínek és tartozékaik) értékesítését vagy apportját kizárólag a Hitelező előzetes hozzájárulásával hajtja végre. Nem szükséges a Hitelező hozzájárulása az egyedileg 500 millió, azaz ötszázmillió forintot, naptári évente összességében 1000 millió, azaz ezermillió forintot meg nem haladó vagyonértékesítéshez, amennyiben az a rendes üzletmenet során történik.


dr. Bozogh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság



15.9 Engedélyek megléte

A Hitelfelvevő köteles működése során minden, a Hitelszerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez szükséges engedélyt (ha van ilyen) megszerezni, azok rendelkezéseit betartani és azok hatályának fenntartása érdekében minden ésszerű intézkedést megtenni.

16. BIZTOSÍTÉK

A Felek rögzítik, hogy a jelen Hitelszerződésben foglalt, Hitelfelvevő részéről esedékes tőketartozás és járulékai megfizetésére vonatkozó kötelezettségek teljesítése vonatkozásában a Fővárosi Önkormányzat 100% mértékű készfizető kezességet vállal a Hitelező javára, míg a Magyar Állam 100% mértékű egyedi készfizető kezességet vállal a Hitelező javára a Fővárosi Önkormányzat előbbiek szerinti készfizető kezessége teljesítéséért. A Magyar Állam és a Hitelező, valamint Budapest Főváros Önkormányzata és a Hitelező között létrejött készfizető kezességvállalási szerződések a jelen Hitelszerződés 2. számú mellékletét képezik.

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 részben, vagy egészben nem tesz eleget, kivéve, ha e mulasztását a Hitelező felszólításának kézhezvételét 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 értesítés kézhezvételétől (amely e kettő közül a korábbi) számított 30 (azaz harminc) Munkanapon 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 annak bizonyul, kivéve, ha e hatást a Hitelfelvevő a tudomásszerzéstől vagy a Hitelező által a Hitelfelvevőnek küldött értesítés kézhezvételétől (amely e kettő közül a korábbi) számított 30 (azaz harminc) Munkanapon belül orvosolja.

17.4 Biztosíték megszűnése

A Magyar Állam és / vagy Budapest Főváros Önkormányzata 16. pont szerinti készfizető kezességvállalása nem a Hitelező érdekkörében felmerült oknál fogva részben, vagy egészben megszűnik, érvénytelenné, hatálytalanná, vagy kikényszeríthetatlenné válik.


dr. Bezzegh Katalin
Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zrt-körül Működő Részvénytársaság



17.5 Csőd, felszámolás, végelszámolás

A Hitelfelvevő csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolási eljárás lefolytatása iránti kérelmet nyújt be a bírósághoz vagy ellene felszámolási eljárást kezdeményeztek, vagy fizetésképtelenségnek nyilvánították vagy tárgyalásokat kezdeményez hitelezőivel bármely adóssága megfizetésének átütemezése, fizetési haladék biztosítása vagy általános engedményezése tárgyában.

17.6 Végrehajtás

A Hitelfelvevő ellen 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot meghaladó összegben végrehajtási, vagy bármely vagyontárgyára vonatkozóan lefoglalási eljárás van folyamatban, vagy a Hitelfelvevővel szemben meghozott jogerős vagy előzetesen végrehajtható határozat vagy okirat alapján bármely személy jogosulttá válik 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot meghaladó összegben végrehajtási vagy lefoglalási eljárást kezdeményezni.

17.7 Jogerős ítélet nem teljesítése

Hitelfelvevő elmulasztja bármely illetékes bíróság jogerős határozata alapján fizetendő 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot meghaladó összeget megfizetni, kivéve, ha azt attól az időponttól számítva (a következők közül a korábbi időpont irányadó), amikor:

- (i) az Hitelező a Hitelfelvevőt erről értesíti; vagy
- (ii) a Hitelfelvevő a nemfizetésről tudomást szerzett, tizenöt (15) Munkanapon belül megfizeti.

17.8 Stratégiai vállalattá történő átminősítés

A Hitelfelvevőt a Kormány rendeletében a csődeljárásról és felszámolási eljárástól szóló 1991. évi XLIX. törvény alapján stratégiai jelentőségű vállalattá minősíti.

17.9 Tulajdonos megváltozása

Amennyiben a Hitelfelvevő tulajdonosi szerkezetében olyan a Hitelező által előzetesen írásban nem jóváhagyott változás következik be, amelynek következtében megszűnik a Budapest Főváros Önkormányzata vagy — a Magyar Állam tulajdonlása esetén — a Magyar Állam kizárólagos vagy együttes, közvetett vagy közvetlen 75%-ot meghaladó tulajdonában lenni, illetve (vagy) ha a Budapest Főváros Önkormányzata — vagy a Magyar Állam — közvetett vagy közvetlen kizárólagos vagy együttes irányítási jogosultsága megszűnik.

17.10 Kötelezettség teljesítésének jogellenessége

A Hitelfelvevő számára jogellenessé válik a jelen Hitelszerződésben foglalt bármely kötelezettségének teljesítése.

17.11 Megtagadás

A Hitelfelvevő megtagadja a jelen Hitelszerződésben foglalt bármely kötelezettség teljesítését.


dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

17.12 Közvetett szerződésszegés

A Hitelfelvevő bármely egyéb, 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot meghaladó összegű Pénzügyi Adósságát, a vonatkozó pénzügyi kötelezettségvállalást tartalmazó szerződésben meghatározott felmondási esemény eredményeként, az eredetileg meghatározott lejáratá előtt esedékesnek nyilvánítják, vagy a Hitelfelvevő Pénzügyi Adósságát az eredetileg meghatározott lejárat időpontjában 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot meghaladó összegben nem teljesíti. (Cross default)

17.13 Hitelszerződés érvényesíthetősége

A 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) Munkanapon belül az helyettesítésre kerül.

17.14 Közzolgáltatási Szerződés felmondása, megszűnése

A BKK és Hitelfelvevő között létrejött Közzolgáltatási Szerződés bármely fél részéről annak lejáratá előtt felmondásra kerül, vagy megszűnik.

17.15 Közzolgáltatási szerződés nem teljesülése

A Hitelfelvevő bármely okból, 45 napon túl képtelen arra, hogy a Közzolgáltatási Szerződésben vállalt kötelezettségeit ellássa.

A BKK a Közzolgáltatási szerződésből eredő bármely fizetési vagy költségterítési kötelezettségének 500 millió Ft-ot, azaz ötszázmillió forintot meghaladó összegben nem tesz eleget.

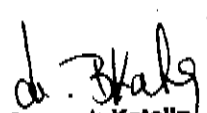
17.16 Tevékenység módosítása vagy megszüntetése

Hitelfelvevő jellemző tevékenysége a jelen Hitelszerződés megkötésének időpontjában folytatott tevékenységhez képest lényegesen megváltozik, vagy megszűnik.

18. FELMONDÁS, ESEDÉKESÉ 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 felszólítással) esedékessé és fizetendővé nyilvánítani.


Dr. Bezzegh Katalin
Jogi előadó
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság



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 Hitelszerződés szerinti jogait és/vagy kötelezettségeit bármely bankra vagy más pénzügyi intézményre.

20. FIZETÉSI ELJÁRÁS

20.1 Fizetés a Hitelezőnek

Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Hitelszerződés alapján esedékes tőke és/vagy kamat (ideértve az esetleges késedelmi kamatot és / vagy a Hitelfelvevőt terhelő egyéb fizetési kötelezettségek) összegének megfizetése oly módon történik, hogy a Hitelező esedékességkor az esedékes forintösszeggel a Hitelfelvevő a 10102093-01671903-00000003 számú számláját megterheli.

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 díj, jutalék, kamat, késedelmi kamat arányos megfizetése;
- (iii) harmadsor, az esedékes, de meg nem fizetett tőkeösszeg 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.


dr. Bezzógh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

20.5 Előzetes fizetési értesítés

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 bizonyítékkul 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 bizonyítékkul 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 a Hitelező által jegyzett 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, amelyek 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.

A telefaxon megteűt értesítést vagy közlést haladéktalanul meg kell erősíteni postai úton az eredeti dokumentum megküldésével.

- (b) A jelen Hitelszerződéssel kapcsolatos bármely közlés, nyilatkozat, amely a jelen Hitelszerződés szerint kötelezettséget keletkeztet, vagy felszólítást tartalmaz kizárólag cégszerűen aláírt formában tehető meg.



- (c) A jelen Hitelszerződés bármennemű módosítása, illetve kiegészítése Felek kölcsönös akaratának megfelelően, írásban lehetséges. Szerződő Felek rögzítik, hogy a jelen Hitelszerződés módosítása kizárólag a Magyar Állam és a Fővárosi Önkormányzat előzetes írásbeli engedélyével történhet. Az erre vonatkozó engedélyt a Hitelezőnek kell megkérnie.

23.2 Kapcsolattartás

- (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 értesítés kézhezvételétől 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 (ideértve a Hitelszerződés megszűnését követően küldött nyilatkozatokat is) az alábbi időpontban válik hatályossá:
- (i) **telefax-üzenet**: (melynek első lapja kötelezően tartalmazza a küldött oldalak számát ezt az oldalt is beleértve) amikor az olvasható formában megérkezik és annak megérkezését a másik fél telefax-üzenetben visszaigazolta 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;
 - (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 ütközésc, érvénytelenné vagy kikényszeríthetetlené 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


dr. Bezzegh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

történő gyakorlását. A Hitelezőnek a Hitelszerződés alapján fennálló jogai a jogszabályok által biztosított jogokon és jogorvoslatokon felül illetik meg a Hitelezőt.

26. MEGSZŪNÉS

A jelen Hitelszerződés a Hitelfelcsozó valamennyi, jelen Hitelszerződés alapján keletkezett, Hitelező felé fennálló fizetési kötelezettségének teljesítésével szűnik meg és a jelen Hitelszerződés alapján további fizetési kötelezettsége már nem keletkezhet.

27. ADATOK KEZELÉSE

A Hitelező vállalja, hogy a Hitelfelcsozóról tudomására jutott üzleti titkot és banktitkot a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően megtartja azzal, hogy a jelen Hitelszerződéssel kapcsolatos üzleti és banktitoknak minősülő információt a Hitelező a benne közvetlenül, vagy közvetve társasági részesedéssel rendelkező tagoknak (tulajdonosoknak, részvénytársaknak), belföldi, Európai Unióban honos vagy külföldi felügyeleti hatóságoknak, tőzsdéknek, jegybankoknak, a Hitelező részére jogi, adótanácsadási, könyvviteli vagy könyvvizsgálati tevékenységet végző személyeknek, illetve azon személyeknek, akikben a Hitelező közvetlenül vagy közvetve társasági részesedéssel rendelkezik, továbbá Magyar Állam és a Budapest Főváros Önkormányzata részére jogosult átadni, és ezen személyek az átadott adatokat – a jelen szerződéssel és a vonatkozó jogszabályokkal összhangban – jogosultak kezelni.

28. PÉNZNEM VÁLTOZÁSA

Amint a Magyarország 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.

29. IRÁNYADÓ JOG

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

30. VITARENDEZÉS

A Felek kijelentik, hogy amennyiben a Hitelszerződéssel kapcsolatban vitás kérdés merül fel, jóhiszemű tárgyalásokat folytatnak egymással a jogvita békés úton történő rendezése érdekében. A Felek megállapodnak, hogy a 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 szerint általános hatáskörrel és illetékességgel rendelkező magyar bíróságok járnak el.


dr. Bozogh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

31. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- 31.1 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.
- 31.2 A Hitelfelvevő a Hitelszerződés alapján lechívott 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.
- 31.3 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.

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

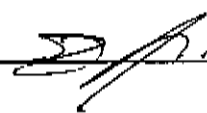
A Hitelfelvevő kijelenti, hogy a Hitelező által rendelkezésére bocsátott, a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó szabályokat megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Kijelenti továbbá, hogy a Hitelező a szerződés kezdeményezését megelőzően is írásbeli tájékoztatást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

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

1. sz. melléklet: Rendelkezési Lap

2.sz. melléklet: Kezességi szerződésck


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



ALÁÍRÁSOK

BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG, mint Hitelfelvevő

értesítési cím: 1980 Budapest, Akácfa u. 15.

kapcsolattartó neve,
becsztása:



dr. Kósza Gábor



**Dudásné Dalmadi
Ibolya**

főosztályvezető

mb.osztályvezető

telefax

+36 1 461 6503

+36 1 342 2372

e-mail:

koszag@bkv.hu

dudasnei@bkv.hu

telefon:

+36 1 461 6503

+36 1 342 2372

aláírás:

aláíró neve:


aláíró

becsztása:

**BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

Bolla Tibor

vezérigazgató



dr. Balogh Katalin

Jogi előadó

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

BUDAPEST HITEL- ÉS FEJLESZTÉSI BANK ZÁRTLÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG, mint Hitelező

értesítési cím:

1138 Budapest, Váci út 193.

kapcsolattartó neve, becsztása:

Annus László, senior ügyfélkapcs

menedzser Annus László, Senior Ügyfélkapcs

Menedzser

telefax:

450-8520

e-mail:

laszlo.annus@ge.com

telefon:

450-6413

aláírás:

BUDAPEST BANK Zrt.
aláírás:

aláíró neve:

aláíró becsztása:

Haluskó Zsolt

Senior Ügyfélkapcsolati
Menedzser

aláíró neve:

aláíró becsztása:

Annus László

Senior Ügyfélkapcsolati
Menedzser

RENDELKEZÉSI LAP
 (Kölcsönszerződés)

V3.0

11. számú melléklet

1.
 Kapja: **BUDAPEST BANK Zrt.**
 Fiók/VÜK
 Tel.: **Ügyintéző: Semmelweis Agnes**
 Fax: **Értékesítő: Annus László**

2.
 Cenzúraszám: **Hitelkeret összege:** **Pénznem**
HITEL JELLEGE:¹ **ESETI** **RULÍROZÓ** **EGYÉB**
 Ügyfél neve:
 Címe:
 Telefon: **Fax:** **Adószám:**
Pénzforgalmi jelzőszám: - -
Hitelszámlaszám: **Pénznem** **Riportkód**
Devizagyűjtőszámszám: **Deviza**

3.
Folyósítás összege: , azaz **Pénznem**
Törlesztés összege: , azaz **Pénznem**
Előtörlesztés össz.: , azaz **Pénznem**
Egyedi árfolyam (devizahitel esetén):²
Folyósítás/Törlesztés/Előtörlesztés értéknapja:
Pénzforg. jelzőszám (jóváírandó / terhelendő számla) - -
DÁTUM:

 Ügyfél cégszerű aláírása

* Jelen Megbízást a folyósítás, törlesztés értéknapiát megelőző 2. munkanapon legkésőbb 12 óráig kell a Banknak eljuttatni.

* Előtörlesztés esetén az előtörlesztés értéknapiát megelőző 3. munkanapon legkésőbb 12 óráig kell a Banknak eljuttatni.

4. (Ügyintéző kitölti a kapott példányt.)
 A Megbízást - án órakor átvettem. Aláírás rendben.
 A folyósítani kívánt összeg nem haladja meg az Ügyfél számára engedélyezett hitel(keret) összegét, a folyósítási feltételek teljesültek.
Fiók/VÜK kód **Sorszám** **Év** **CNA-ra feladás dátuma:**
 - /

 Fiók/VÜK

Egyéb megjegyzés: **Devizahitel esetén az egyszeri kezelési költség:** . . %**Lehívási díj felszámítandó:** **Előtörlesztési díj:** Ft

A Rendelkezési lap tartalma csak a CNA-n könyvelhető!

¹ A megfelelő négyzetekbe tegyen "X"-et. ² Mellékelni kell a Treasury aláírt engedélyét is. Fiók/VÜK egy aláírt példányt továbbít az ügyfélnek.