

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

Kelt: 2014. november 6. napján

**2.900.000.000,-
forint összegű hitelkeretről**

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

és

**a Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
mint Hitelező**

között

Jelen szerződés (a továbbiakban: **Kölcsönszerződés**) 2014. november 6. 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: 12154481-4-44, csoportazonosító szám: 17781372-5-44) mint hitelfelvevő (a továbbiakban: **Hitelfelvevő**) és
- (2) **RAIFFEISEN BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.; cégjegyzékszám: Cg. 01 10 041042; adószáma: 10198014-4-44) mint hitelező (a továbbiakban: **Hitelező**).

A FELEK AZ ALÁBBIKBAN ÁLLAPODNAK MEG:

A Felek rögzítik, hogy a jelen Kölcsönszerződés megkötésének feltételét képező alábbi kikötés teljesült:

A Hitelfelvevő, mint ajánlatkérő által BKV Zrt. T-97/14 számon kiírt közbeszerzési eljárás jogerősen lezárult, és annak eredményeként a Hitelfelvevő a közbeszerzési eljárás keretében a részvételi felhívás szerinti 2.900.000.000.-Ft. hitelrészre vonatkozóan a Hitelezővel köt Kölcsönszerződést.

1. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

1.1 Fogalom meghatározások

A jelen Kölcsönszerződésben 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 pénzpiacra 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.

Szincsik Adrienné
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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 uniós vagy központi költségvetési forrás terhére nyújtott támogatással vagy egyéb támogatással összefüggésben, a vonatkozó 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;
- (f) a felhatalmazás beszedési megbízás benyújtására abban az esetben, ha a Hitelfelvevő azt nem Pénzügyi Adósság biztosítékként nyújtja; és
- (g) 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.

Ft vagy forint Magyarország törvényes fizetőeszköze.

Hitelkeret a jelen Kölcsönszerződés 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.

dr. Szincsik Adrián
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Dudásné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.

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 Kölcsönszerződés eltérő rendelkezése hiányában bármely a jelen Kölcsönszerződés 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, és annak módosításait és mellékleteit.

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

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

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

Megismételt Nyilatkozatok a 14. pontban foglalt valamennyi nyilatkozat megismételtnek tekintendő minden Lehívási Értesítés benyújtásának napján és minden Folyósítási Napon, és Kamatfizetési 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 Hitelező üzletvitel céljából nyitva tart.

Pénzügyi Adósság az alábbi ügyletekből eredő fizetési kötelezettség:

- (a) bankhitel, bankkölcsön, 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;
- (f) bármely tárgyi 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 tárgyi 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.

dr. Szincsák Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési

Nem Pénzügyi Adósság a Hitelfelvevő olyan fizetési kötelezettsége, amely a Közzolgálatási Szerződés alapján a BKK által megtérítendő indokolt költségnek minősül.

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 Kölcsönszerződés aláírásának napján.

Referencia Bank az OTP Bank Nyrt., K&H Bank Zrt., MKB Bank Zrt. és az UniCredit Bank Hungary Zrt., vagy bármely más, Magyarországon bejegyzett 4 hitelintézet, amelyet a Hitelező a Hitelfelvevővel folytatott előzetes konzultációt követően kijelöl és a Hitelfelvevőt erről értesíti.

Rendelkezésre Tartási Időszak a jelen Kölcsönszerződés 2.1. pontjában megjelölt kezdő naptól számított 2015. március 31. napjáig tartó időszak.

Rendelkezésre Tartási Jutalék a jelen Kölcsönszerződés 2.1. pontjában meghatározott jutalék.

Szerződésszegési Esemény

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

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

1.2 Értelmező rendelkezések

Jelen Kölcsönszerződésben 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. Szűcs Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Dudásné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.

- (d) a személyre történő hivatkozás magában foglalja annak szerződés vagy jogszabály szerinti jogutódait, engedményeseit és átruházási jogosultjait;
- (e) a jelen Kölcsönszerződésre vagy bármely más dokumentumra történő utalás magában foglalja a jelen Kölcsönszerződés vagy az adott dokumentum mindenkor módosított vagy kiegészített változatát;
- (f) idő-megjelölés esetén a budapesti idő az irányadó;
- (g) a pont, bekezdés vagy melléklet a jelen Kölcsönszerződés pontjaira, bekezdéseire vagy mellékleteire történő hivatkozás;
- (h) a hónapokban vagy években megállapított határidő – a jelen Kölcsönszerződés 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.
- (i) Ha a jelen Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződéshez kapcsolódó bármely értesítésben használt fogalmak az adott értesítésben ugyanazon jelentéssel bírnak, mint a jelen Kölcsönszerződésben.
- (k) A címek a hivatkozások értelmezésének megkönnyítését szolgálják, és nem befolyásolják a jelen Kölcsönszerződés értelmezését.

2. A HITELKERET

- 2.1. A jelen Kölcsönszerződés rendelkezései szerint a Hitelező összesen az alábbi Hitelkeretet tartja a Hitelfelvevő rendelkezésére:

**2.900.000.000,- Ft azaz Kettőmilliárd-kilencszázmillió forint összegű határozott idejű
hitelkeret
(a továbbiakban: Hitelkeret).**

Hitelfelvevő jogosult a Hitelkeret összegéből a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt pénzüsszeget lehívni. Az egyes lehívások Kölcsönnek minősülnek.

A Rendelkezésre Tartási Időszak kezdő napja: a jelen Kölcsönszerződés hatályba lépésének 2.2. pont szerint meghatározott napja, de legkorábban a 2.3. pontban meghatározott feltételek teljesülésének napja.

dr. Szincsik Adrián
Jogtanácsos
Budapesti Közeledés
Zárkörűen Működő Részvénytársaság

Dudásné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.

A Rendelkezésre Tartási Időszak letelte után a hitelkeret le nem hívott összegére vonatkozóan a Hitelező kölcsönnyújtási kötelezettsége megszűnik.

A Hitelező a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt a Hitelkeret igénybe nem vett összege után Rendelkezésre Tartási Jutalékot számít fel, melynek mértéke évi 0 %, azaz nulla százalék.

A Rendelkezésre Tartási Jutalék összege a naptári hónapok utolsó napján esedékes.

2.2. Hatályba lépés

Jelen Kölcsönszerződés a következő feltételek együttes teljesülése esetén lép hatályba:

- (a) Budapest Főváros Közgyűlése a jelen Kölcsönszerződés alapján történő hitelfelvételt jóváhagyta és a jóváhagyástól szóló határozat a Hitelező részére személyesen átadva megküldésre került, vagy annak meglétéről a Hitelfelvevő a Hitelező számára megküldött, a Hitelező számára elfogadható formájú és tartalmú nyilatkozatot tett;
- (b) a Hitelfelvevő jelen Kölcsönszerződés aláírásakor hatályos valamennyi Pénzügyi Adósságot keletkeztető kölcsön- és hitelszerződése alapján valamennyi hitelező jóváhagyó nyilatkozatát kézhez vette, és annak meglétéről a Hitelfelvevő a Hitelező számára személyesen átadva megküldött, a Hitelező számára elfogadható formájú és tartalmú nyilatkozatot tett;
- (c) a Magyar Állam és Budapest Főváros Önkormányzata Hitelező javára történt érvényes és hatályos készfizető kezességvállalása a Hitelező számára elfogadható formában és tartalommal rendelkezésére áll;
- (d) azzal a kikötéssel, hogy a Kölcsönszerződés 2.900.000.000,- Ft azaz kettőmilliárd kilencszázmillió forint összegű Hitelkeret tekintetében legkorábban a jelen Kölcsönszerződés aláírásának napján léphet hatályba.
- (e) A Hitelfelvevő köteles a Hitelezőnek benyújtani:
 - Budapest Főváros Közgyűlése készfizető kezességvállalásról szóló határozatát,
 - a Kormány hozzájárulását Budapest Főváros készfizető kezességvállalásához,
 - amennyiben a Magyar Állam által biztosított kezességi szerződés hatályba lépési feltételt tartalmaz, a hatályba lépés igazolását,
 - a készfizető kezességből eredő fizetési kötelezettséget és a készfizető kezességhez kapcsolódó díjfizetési kötelezettséget tartalmazó önkormányzati rendeletet,
 - a kezességvállalási díj kapcsán a készfizető kezes önkormányzat és a hitelfelvevő közötti megállapodást.

2.3. A Hitelkeret megnyitásának feltétele

A Hitelfelvevő a hatályos alapító okiratát, és 30 napnál nem régebbi cégkivonatát, valamint a nevében a jelen Kölcsönszerződés vagy az azzal kapcsolatos bármely okirat aláírására jogosult személyek aláírási címpéldányának eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányát a Hitelező részére bemutatta.

A jelen Kölcsönszerződést és mellékleteit, és a kezesi szerződéseket felek szabályszerűen, cégszerű aláírással aláírták, illetve a Hitelfelvevő az előírt dokumentumok, igazolások 4.1. és a 4.2. pontban felsorolt példányait a Hitelező részére átadta.

dr. Szincsik Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

7
Dudásné Dalmadi Ibolya

3. A HITELKERET CÉLJA

3.1 Kölcsönök

A Hitelfelvevő a Kölcsönt fennálló hiteleinek refinanszírozására, illetve általános vállalatfinanszírozási célokra jogosult fordítani.

3.2 A felhasználás ellenőrzése

A Hitelező jogosult, de a jelen Kölcsönszerződés 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 (és a Hitelező nem köteles Kölcsönt folyósítani) mindaddig, amíg:
- (i) a Hitelező nem kapta meg a Hitelfelvevő hatályos alapító okiratának másolatát;
 - (ii) a Hitelező nem kapta meg a Hitelfelvevő nevében a jelen Kölcsönszerződés vagy az azzal kapcsolatos bármely okirat aláírására jogosult személyek aláírási címpéldányának eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányát;
 - (iii) Szerződésszegési Esemény áll fenn vagy a Kölcsön folyósításának eredményeként következne be.
- (b) A Hitelező köteles a fenti (a) (i) és (ii) pontokban meghatározott dokumentumok számára elfogadható formában és tartalommal történő kézhezvételéről 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 kölcsönszerződés alapján Hitelfelvevőnek lejárt kölcsöntartozása áll fenn, kivéve, ha a Hitelező által folyósítandó összeg célja a Hitelező és a Hitelfelvevő között létrejött egyéb Kölcsönszerződés alapján fennálló kölcsöntartozás kiegyenlítése.
- (d) Hitelező, abban az esetben, ha a Hitelező és a Hitelfelvevő között létrejött egyéb kölcsönszerződés alapján Hitelfelvevőnek esedékes kölcsöntartozása áll fenn, jogosult maga intézkedni a Hitelező és a Hitelfelvevő között létrejött egyéb kölcsönszerződés alapján kölcsöntartozás törlesztése vagy kiegyenlítése iránt a folyósított összeg terhére.

4.2. További folyósítási 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 Szerződésszegési Esemény vagy Felmondási Esemény; és
- (ii) a Megismételt Nyilatkozatok helytállóak.

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

dr. Szincsik Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zárkörűen Működő Részvénytársaság
Dalmadi Ibból
BKV Zrt.

Hitelfelvevő köteles a Hitelező által kért dokumentumokat ismételt benyújtani, amelyek teljesítése jelen pont alkalmazásában további folyósítási feltételnek minősül.

4.3. Elállás

Felek rögzítik, hogy amennyiben a 4.1. pontban meghatározott első folyósítási feltételek nem teljesülnek teljes körűen 2015. március 31. napjáig, bármelyik Fél jogosult jelen szerződéstől egyoldalúan, a másik Fél részére címzett nyilatkozattal elállni. A Hitelfelvevő az elállási nyilatkozata megtételével egyidejűleg köteles megfizetni az addig felmerült és még meg nem fizetett Rendelkezésre Tartási Jutalékot, egyéb díjat, költséget.

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 Értesítés 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 12:00 óráig kell a Hitelezőhöz megérkeznie. A Hitelező a Kölcsönszerződés 2.2. pontban meghatározott hatályba lépésének napja előtt beküldött Lehívási Értesítést befogadja.
- (c) A Lehívási Értesítés akkor minősül megfelelően kiállítottnak, ha:
 - (i) az 1. sz. mellékletben foglalt Lehívási Értesítés mintának formai szempontból megfelel, és annak valamennyi tartalmi eleme megadásra került;
 - (ii) az abban szereplő Folyósítási Nap a Rendelkezésre Tartási Időszak bármely Munkanapja;
 - (iii) a Lehívási Értesítésben szereplő Kölcsön összege (a) legalább 100.000.000 Ft (azaz egymillió forint); vagy (b) a Hitelkeretnek a jelen Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződésben 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 a 12001008-00135222-00100004 számú számla javára történő jóváírással.


dr. Szipcsák Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság


Dudásné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.
9

6. VISSZAFIZETÉS

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

| Tőketörlesztés esedékessége: | Tőketörlesztés összege: |
|------------------------------|-------------------------|
| 2017. október 31. | 400 000 000 Ft |
| 2018. január 31. | 400 000 000 Ft |
| 2018. április 30. | 300 000 000 Ft |
| 2018. július 31. | 300 000 000 Ft |
| 2018. október 31. | 300 000 000 Ft |
| 2019. január 31. | 300 000 000 Ft |
| 2019. április 30. | 300 000 000 Ft |
| 2019. július 31. | 300 000 000 Ft |
| 2019. október 31. | 300 000 000 Ft |

Hitelfelvevő köteles gondoskodni arról, hogy a Kölcsön összege annak lejáratakor a 12001008-00135222-00100004 számú számlán rendelkezésre álljon.

7. ELŐTÖRLESZTÉS ÉS TÖRLÉS

7.1 Jogellenesség

(a) Ha a jelen Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződés alapján Kölcsönt folyósítani, és a jelen Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozásokat a jogellenesség elhárításához szükséges mértékig törleszteni.

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

dr. Szincsák Adrienn
Jogtanácsos

Budapesti Közforgalmazó
Zárkörűen Működő Részvénytársaság
Dudásré Dalmadi Ut
BKV Zrt.

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 alapján bármely fennálló Kölcsön(öke)t részben vagy egészben előtörleszteni. A részleges előtörlesztés minimális összege 100.000.000 Ft (azaz egymásmillió forint). Hitelező az önkéntesen előtörlesztett összegeket a 6. pontban meghatározott utolsó törlesztőrészlet(ek)re számolja el.
- (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 véleménye 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.
- (e) Az előtörlesztéssel egyidejűleg a Hitelfelvevő köteles megfizetni a Kölcsönszerződéshez kapcsolódó lejárt tőkét és kamatot, egyéb költséget, esedékes összeget is.

7.4 Kötelező előtörlesztés

A Hitelfelvevő köteles a jelen Kölcsönszerződés 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 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.

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.

dr. Szincsik Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Dudásné Dalmadi Ibolya
1 BKV Zrt.

7.6 Korlátozás

A 6. pont szerint visszafizetett és 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 Hitelfelvevő a Hitelkeret terhére folyósított és még vissza nem fizetett napi fennálló Kölcsönösszeg után kamatot köteles fizetni minden egyes lehívott Kölcsön tekintetében, annak folyósítási időpontjától kezdődően (azt is beleértve) a visszafizetés napjáig (de azt bele nem értve) terjedő időre, forintban.

- (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 törleszt)* szerinti eseteit, 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:
- (i) az alkalmazandó 3 havi BUBOR; vagy
- (ii) 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 0,99%;
- (d) 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 Kölcsönszerződés alapján fennálló valamely fizetési kötelezettségét elmulasztja annak esedékességkor teljesíteni – vagyis az összeg jóváírására az esedékesség napján nem kerül sor –, akkor a Hitelező felszólítására, a felszólítást követően haladéktalanul, az esedékesség – azaz a fizetési kötelezettség elmulasztásának – napjától a tényleges fizetés napjáig terjedő időszakra késedelmi kamatot köteles fizetni, amelynek összege az alábbi (b) bekezdésben meghatározott késedelmi kamatláb alapján kerül kiszámításra.

dr. Szincsák Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

.....
Dudásné Dalmadi Ibo
BKV Zrt.

Felek rögzítik, hogy a Hitelfelvevő részéről fennálló fizetési kötelezettségnek minősül a 7.3. pontban szabályozott önkéntes előtörlesztés, annak szabályszerű bejelentését követően, a bejelentésben szereplő előtörlesztési napon való esedékességgel, melynek elmulasztása a 8.3. pont (b) bekezdésében foglalt késedelmi kamat fizetését vonja maga után. Az önkéntes előtörlesztés esedékességkor történő elmulasztása nem érinti a Hitelfelvevőnek az esetlegesen a 7.3. pont (c) bekezdésében foglalt kötelezettségét.

- (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 hatályos, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk) által meghatározott mértéket, akkor a Felek az alkalmazandó késedelmi kamatlábként a hatályos Ptk-ban meghatározott mértékű kamatot rendelik alkalmazni.

8.4 Számítások

A jelen Kölcsönszerződés 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

A Hitelező az adott Kamatidőszakra alkalmazandó Kamatlábról, annak megállapítását követően 5 Munkanapon belül értesíti a Hitelfelvevőt.

9. KAMATIDŐSZAKOK

Kamatidőszak

Kamatidőszak: a jelen Kölcsönszerződésben 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, mely a Kölcsönök lejáratának vagy teljes előtörlesztésnek napjáig tart. A kamat megfizetése minden Kamatidőszak utolsó Munkanapján esedékes a 12001008-00135222-00100004 számú számlán.

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.


dr. Szincsa Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság


Dudasné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.

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 köteles forrás szerzési költségeinek kiszámítási módjáról a Hitelfeltevő 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 Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződés általános rendelkezései újra alkalmazhatók legyenek. A Hitelező köteles a Hitelfeltevőt 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 Kölcsönszerződésben meghatározott eredeti Kamatbázis áll vissza.

10.6 Rendkívüli piaci helyzet

A Hitelfeltevő tudomásul veszi, hogy amennyiben a kamat Kamatbázis alkalmazásával került meghatározásra, és a pénzpiaci feltételek, illetve makrogazdasági környezet legalább 3 hónapot meghaladó, tartós, tendenciaszerű változása miatt a Hitelfeltevő T-97/14. számú közbeszerzési eljárása eredményeként létrejött kölcsönszerződések alapján kölcsönöket folyósító bankok többsége csak a jelen Kölcsönszerződés 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 Hitelfeltevőt legkésőbb a módosítás hatálybalépését 15 (azaz tizenöt) nappal megelőzően értesíti. A kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

dr. Szűcsák Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Dudásné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.

A Hitelfelvevő ebben az esetben jogosult 3 napos előzetes értesítés mellett 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 Kölcsönszerződés alapján öt terhelő valamennyi fizetést bármely Adó címen történő levonástól vagy visszatartástól mentesen köteles teljesíteni, kivéve, ha a jelen Kölcsönszerződés aláírását követően keletkezett jogszabályi rendelkezésnél fogva Adó címen levonásra vagy visszatartásra köteles. Ha a jelen Kölcsönszerződés 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.

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 tőkeemfelelési vagy tartalékolási előírásoknak való megfelelés,

a jelen Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződés megkötése, illetve a jelen Kölcsönszerződésből 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 Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződésből eredő jogai és kötelezettségei egészének vagy egy részének átruházásából és/vagy engedményezéséből fakad;

dr. Szincsik Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Palmadi Ibolya
EKV Zrt.

- (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 Hitelfeltevőt 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 Hitelfeltevő köteles a Hitelezőnek megfizetni valamely Felmondási Esemény bekövetkezését követően a jelen Kölcsönszerződés 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).

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 Kölcsönszerződést aláírja és az abban vállalt kötelezettségeit teljesítse. A Kölcsönszerződést és a Lehívási Értesítést a Hitelfeltevő képviselőjében aláíró személyek jogosultak a Hitelfeltevő nevében a Kölcsönszerződésben foglaltak szerint kötelezettséget vállalni.

14.3 Kötelező erejű kötelezettségek

A Hitelfeltevőnek a jelen Kölcsönszerződésben 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 Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződés alapján történő bármely Kölcsön folyósítása nem eredményez Felmondási Eseményt.

14.6 Tulajdonos

Hitelfeltevő részvényeinek tulajdonosa a jelen Kölcsönszerződés 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 meghaladó összegben és a Hitelfeltevő tudomása szerint ilyen eljárás kezdeményezése nem is fenyeget.

14.8 Adójogi ügyek nem léte

A Hitelfeltevő az alkalmazandó adójogszabályok szerint teljesítette adó- és egyéb közteher fizetési és egyéb adó-kötelezettségeit és nincs vele szemben lejárt és meg nem fizetett adójellegű követelés. Hitelfeltevő szerepel a Nemzeti Adó- és Vámhivatal köztartozásmentes adózók adatbázisában.

14.9 Terhek nem léte

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

14.10 Valótlan nyilatkozatok nem léte


A Hitelfeltevő által a Hitelezőnek a jelen Kölcsönszerződéssel kapcsolatosan nyújtott valamennyi információ az arra vonatkozó nyilatkozat megtételének időpontjában minden vonatkozásban valós, hiánytalan és pontos, valamint a Hitelfeltevőnek nincs tudomása a jelen Kölcsönszerződést érintő olyan tényről vagy körülményről, amelyet a Hitelezővel nem közölt.

14.11 Pénzügyi beszámolók megfelelése

A Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevő pénzügyi és adójogi helyzetéről.

14.12 Végrehajtás nem léte

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


Mr. Szincsa Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Dudásné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.

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 Kölcsönszerződés hatálya alatt a jövőben se induljon ellene.
- (b) A Hitelfelvevő kijelenti, hogy nem kezdeményezett és a jelen Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződés teljesítését.
- (c) A Hitelfelvevő kijelenti, hogy a Hitelező engedélye nélkül nem kezdeményezett tárgyalásokat bármely Pénzügyi Adóssága megfizetésének átütemezésével, fizetési 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 stratégiailag kiemelt jelentőségű gazdálkodó szervezetté.

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 Kölcsönszerződés hatálya alatt sem fog bekövetkezni.

14.15 Nyilatkozatok időpontja

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

15. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

15.1 Tájékoztatási és egyéb kötelezettségek

- (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 évrre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített auditált, éves konszolidált és nem konszolidált pénzügyi beszámolóit.
- (b) A Hitelfelvevő köteles átadni a Hitelezőnek, amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a naptári negyedév végét követő 90 (azaz kilencven) napon belül az adott pénzügyi félévre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített nem konszolidált negyedéves mérleget és eredmény-kimutatást, továbbá köteles negyedéves rendszerességgel, a negyedévet követő hónap végéig benyújtani a Hitelezőnek előzetes főkönyvi kivonatát, a vevő-szállítóállomány korosított listáját lejárati szerinti bontásban, peresített követeléseit egy összegben, valamint

dr. Szincsik Adrienné

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen működő Részvénytársaság

Dudásné Dalnadi Ibolya

BKV Zrt.

a pénzügyi adósságállományról szóló kimutatást (lejárat, törlesztési ütemezés, biztosítékok). A Hitelfelvevő köteles átadni negyedéves rendszerességgel, a negyedévet követő hónap végéig hatályos szervezeti ábráját és létesítő okiratának másolatát.

- (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. A 17.9 pontban körülírt tulajdonosváltáshoz a Hitelező előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges.
- (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 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 Kölcsönszerződés 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 haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt amennyiben a Közzolgáltatási Szerződés módosításra került, illetve Hitelfelvevő köteles átadni Hitelezőnek a Közzolgáltatási Szerződés módosításait, amint azok rendelkezésre állnak.
- (j) Hitelfelvevő köteles haladéktalanul tájékoztatni a Hitelezőt, amennyiben bármely hatóság felhatalmazására, vagy általa bármely alábbi esemény bekövetkezik:
 - (i) a Hitelfelvevő vezérigazgatójának, vezérigazgató-helyetteseinek, vezető tisztségviselőinek megbízatása részben vagy egészben megszűnik; vagy
 - (ii) Hitelfelvevő befizetett tőkéjének összegét vagy többségi részét, bevételeinek vagy vagyonának egészét vagy jelentős részét kisajátítják, államosítják vagy kötelezően bevonják.
- (k) A Hitelfelvevő a tárgyév június 30. napjáig köteles benyújtani évente a tárgyévre vonatkozó üzleti tervét.
- (l) A Hitelfelvevő köteles a Hitelező részére – elektronikus adathordozón is – megküldeni:
Budapest Főváros

- éves költségvetési rendeletét az elfogadást követő 60 napon belül.

Dr. Szincsik Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Dudásné Dalmadi Iboya
BKV Zrt.

- a Fővárosi Közgyűlés által elfogadott egyszerűsített számviteli beszámolóját / zárszámadási rendeletét (melynek része az egyszerűsített számviteli beszámoló és a könyvvizsgálói jelentés) minden év június 30-ig.

15.2 Igények azonos rangsora

Hitelfelvevő kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Kölcsönszerződés 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.

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 és a jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt összességében 1000 millió Ft-ot 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 összeolvadásnak, 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, nem dönt a megszűnéséről.

E kötelezettségtől a Hitelező eltekint a Hitelfelvevő autóbusz ágazatának új/más társaságba szervezése esetén, amennyiben a társaságalapítás vagy átalakulás következtében a Hitelfelvevő esedékességkor történő hitel visszafizetési képessége nem csökken.

15.6 A kötelezettségvállalástól való tartózkodás

A Hitelfelvevő a jelen Kölcsönszerződés napján fennálló Pénzügyi Adósságokon túl kizárólag a Hitelező előzetes hozzájárulásával vállalhat Pénzügyi Adósságot szerződésenként 500 millió Ft-ot, és a Kölcsönszerződés hatálya alatt összességében 1000 millió Ft-ot 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

dr. Szincsik Adrienn

Budapesti Közlöny

Zárkörűen Működő Részvénytársaság

Dudásné Dalmadi

BKV Zrt.

Közszolgáltatási Szerződés alapján történő megtérítése 10 %-ot meghaladó mértékben változik.

15.8 Vagyontárgyak értékesítésének tilalma

A Hitelfelvevő vállalja, hogy bármely, a Közszolgáltatási Szerződés szerződés szerű 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 forintot, naptári évente összességében 1000 millió forintot meg nem haladó vagyonértékesítéshez, amennyiben az a rendes üzletmenet során történik.

15.9 Engedélyek megléte

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

15.10 Biztosítás

Hitelfelvevő kijelenti, hogy rendelkezik a jogszabályok által előírt, a tevékenysége ellátásához szükséges biztosításokkal és azokat a Kölcsönszerződés futamideje alatt fenntartja.

16. BIZTOSÍTÉK

A Felek rögzítik, hogy a jelen Kölcsönszerződésben foglalt, Hitelfelvevő részéről esedékes tőketartozás és járuléki megfizetésére vonatkozó kötelezettségek teljesítése vonatkozásában Budapest Főváros Önkormányzata 100% mértékű készfizető kezességet vállal a Hitelező javára, míg a Magyar Állam 100% mértékű egyedi készfizető kezességet vállal a Hitelező javára Budapest Főváros Önkormányzata 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 Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződés 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.

dr. Szincsik Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedés-
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Dudásné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.
21

17.2 Egyéb mulasztás

A Hitelfelvevő nem teljesíti a jelen Kölcsönszerződésben (a fizetési kötelezettségen túl) vállalt bármely egyéb szerződéses 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 Kölcsönszerződésben 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 kikényszeríthetetlenné válik.

17.5 Csőd, felszámolás, végelszámolás

- (a) A Hitelfelvevő csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolási eljárás lefolytatása iránti kérelmet nyújt be a bírósághoz, vagy ellene a bíróság jogerős végzést bocsát ki csőd vagy felszámolási eljárás megindításáról, vagy Hitelfelvevőt a bíróság jogerősen fizetéképtelennek nyilvánította.
- (b) A Hitelfelvevő tárgyalásokat kezdeményez bármely Pénzügyi Adóssága megfizetésének átütemezése, fizetési haladék biztosítása vagy általános engedményezése tárgyában.

17.6 Végrehajtás

A Hitelfelvevő ellen 500 millió Ft-ot 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 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 meghaladó összeget megfizetni, kivéve, ha azt attól az időponttól számítva (a következők közül a korábbi időpont iránnyal), amikor:

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

Dr. Szincsik Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

17.8 Stratégiai vállalattá történő átminősítés

A Hitelfeltevőt a Kormány rendeletében a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény alapján stratégiailag kiemelt jelentőségű gazdálkodó szervezetté minősíti.

17.9 Tulajdonos megváltozása

Amennyiben a Hitelfeltevő 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 tulajdonában lenni, illetve ha a Budapest Főváros Önkormányzata — vagy a Magyar Állam — közvetett vagy közvetlen kizárólagos vagy együttes irányítási jogosultsága megszűnik.

17.10 Kötelezettség teljesítésének jogellenessége

A Hitelfeltevő számára jogellenessé válik a jelen Kölcsönszerződésben foglalt bármely kötelezettségének teljesítése.

17.11 Megtagadás

A Hitelfeltevő megtagadja a jelen Kölcsönszerződésben foglalt bármely kötelezettség teljesítését.

17.12 Közvetett szerződésszegés

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

17.13 Kölcsönszerződés érvényesíthetősége

A Kölcsönszerződés 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 Hitelfeltevő között létrejött Közzolgáltatási Szerződés bármely fél részéről annak lejáratát előtt felmondásra kerül vagy megszűnik.

17.15 Közzolgáltatási Szerződés nem teljesülése

- (a) A Hitelfeltevő bármely okból, 45 napon túl képtelen arra, hogy a Közzolgáltatási Szerződésben vállalat kötelezettségeit ellássa.
- (b) A BKK a Közzolgáltatási Szerződésből eredő bármely fizetési vagy költségterítési kötelezettségének 500 millió Ft-ot meghaladó összegben 5 (azaz öt) munkanapot meghaladó késedelemmel nem tesz eleget.

dr. Szincsik Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Jud. Dr. Dalmadi Ibolya
EKV Zrt.

18. FELMONDÁS, ESEDÉKESSÉ TÉTEL ÉS TÖRLÉS

Felmondási Esemény bekövetkezése esetén, mindaddig, amíg az fennáll, a Hitelező jogosult a Hitelfelvevőhöz címzett értesítéssel a jelen Kölcsönszerződést 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 Kölcsönszerződés alapján a Hitelfelvevőt terhelő fennálló tartozást vagy annak egy részét, az előbbiekre tekintettel felhalmozódott kamatot és minden egyéb, a jelen Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződés 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 és nem késleltethető) jogosult engedményezni és/vagy átruházni a jelen Kölcsönszerződés szerinti jogait és/vagy kötelezettségeit bármely bankra vagy más pénzügyi intézményre. Ha az átruházás/engedményezés a Hitelező kapcsolt vállalkozása javára vagy azon társaságok javára, melyekben a Hitelező a Magyar Állam nevében tulajdonosi jogokat gyakorol, mindezen társaságok jogutódaira, továbbá bármely – többségi vagy kisebbségi – állami tulajdonban álló társaságra, vagy felmondási esemény bekövetkezése és fennállása alatt történik, úgy a Hitelező a Hitelfelvevő előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül is élhet ezen jogával azzal, hogy az ilyen átruházásról a Hitelfelvevőt tájékoztatni köteles.

20. FIZETÉSI ELJÁRÁS

20.1 Fizetés a Hitelezőnek

Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Kölcsönszerződés 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 12001008-00135222-00100004 számú számláját megterheli.

dr. Szinosák Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

.....
Dudásné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.

20.2 Részleges fizetések

Ha a Hitelfelvevő által fizetett összeg nem elegendő a Hitelfelvevőt a jelen Kölcsönszerződés alapján terhelő valamennyi esedékes tartozás kiegyenlítésére, a Hitelező köteles az ilyen részteljesítést az alábbi sorrendben a Hitelfelvevő jelen Kölcsönszerződés 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 arányos megfizetése,
- (iii) harmadszor a késedelmi kamat,
- (iv) negyedszer az esedékes ügyleti kamat,
- (v) ötödször az esedékes, de meg nem fizetett tőkeösszeg megfizetése.

20.3 Elszámolás pénzneme

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

20.4 Beszámítás és ellenkövetelés kizárása

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

20.5 Előzetes fizetési értesítés

A Hitelező a jelen Kölcsönszerződés 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 bizonyítékul szolgálnak a jelen Kölcsönszerződés alapján általa hitelezett, illetve a neki járó összegekre.

21.2 Igazolások és döntések

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


Dr. Szincsa Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság


Dudasné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.

22. BESZÁMÍTÁS

Felmondási Esemény bekövetkezése esetén (mindaddig, amíg az fennáll) a Hitelező a jelen Kölcsönszerződés szerint a Hitelfeltevővel szembeni esedékes követelését az általa a Hitelfeltevőnek fizetendő bármely lejárt tartozásába – függetlenül a tartozás fizetési helyétől, könyvelő fiókjától vagy pénznemétől – a Hitelfeltevőhöz címzett nyilatkozattal beszámíthatja. Ha a tartozások pénzneme eltérő, a Hitelező a beszámítás céljából bármely tartozást rendes üzletmenete során a Hitelező által jegyzett, amennyiben Hitelező nem jegyzi az adott devizanemet, kalkulált árfolyamon átválthatja. A Hitelező haladéktalanul értesíteni köteles a Hitelfeltevőt beszámítási jogának gyakorlásáról és annak összegéről.

A Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelező beszámítási joga nem terjed ki olyan elkülönítetten kezelt pénzeszközökre, amelyeket a Hitelfeltevő 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 Kölcsönszerződéssel 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 Kölcsönszerződéssel kapcsolatos bármely közlés, nyilatkozat, amely a jelen Kölcsönszerződés szerint kötelezettséget keletkeztet, vagy felszólítást tartalmaz kizárólag cégszerűen aláírt formában tehető meg.
- (c) A jelen Kölcsönszerződés bármilyen módosítása, illetve kiegészítése Felek kölcsönös akaratának megfelelően, írásban lehetséges. Szerződő Felek rögzítik, hogy a jelen Kölcsönszerződés módosítása kizárólag a Magyar Állam és Budapest Főváros Önkormányzata előzetes írásbeli engedélyével történhet. Az erre vonatkozó engedélyt a Hitelezőnek kell megkérnie.

23.2 Kapcsolattartás

- (a) A jelen Kölcsönszerződéssel kapcsolatos minden értesítést vagy más közlést az érintett Félnek a jelen Kölcsönszerződés aláírási oldalain meghatározott címére vagy telefax számára kell elküldeni vagy kézbesíteni, kivéve, ha a jelen Kölcsönszerződés 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.

dr. Szincsik Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Dudásné Dalmadi Ibc
BKV Zrt.

23.3 Kézbesítés

- (a) A jelen Kölcsönszerződéssel kapcsolatos bármely értesítés vagy más közlés (ideértve a Kölcsönszerződés megszűnését követően küldött nyilatkozatokat is) az alábbi időpontban válik hatályossá:
- (i) *telexfax-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;
 - (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 Kölcsönszerződés valamely rendelkezésének jogszabályba ütközése, érvénytelenné vagy kikényszeríthetetlenné válása nem érinti a jelen Kölcsönszerződés bármely egyéb rendelkezésének érvényességét, kikényszeríthetőségét.

25. JOGORVOSLAT ÉS JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS

A Hitelező általi mulasztás vagy késedelem nem minősül a jelen Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződés alapján fennálló jogai a jogszabályok által biztosított jogokon és jogorvoslatokon felül illetik meg a Hitelezőt.

26. MEGSZŪNÉS

A jelen Kölcsönszerződés megszűnik abban az esetben, ha a Hitelfelvevő valamennyi, jelen Kölcsönszerződés alapján keletkezett, Hitelező felé fennálló fizetési kötelezettségét teljesítette, és a Kölcsönszerződés alapján további tartozása nem keletkezhet.

27. ADATOK KEZELÉSE

A Hitelező vállalja, hogy a Hitelfelvevőről tudomására jutott üzleti titkot és banktitkot a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően megtartja azzal, hogy a jelen Kölcsönszerződéssel kapcsolatos üzleti és banktitoknak minősülő információt a Hitelező a benne közvetlenül, vagy közvetve társasági részesedéssel rendelkező tagoknak (tulajdonosoknak, részvényeseknek), 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.

dr. Szilcsák Adrienn
Jogi tanácsos

Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Budapesti
27
Dalmadi Ibolya
EKV Zrt.

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 Kölcsönszerződés automatikusan módosul vagy, ha azt bármely Fél kéri, a jelen Kölcsönszerződést 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 Kölcsönszerződés megszűnését és a jelen Kölcsönszerződésben szabályozott kötelezettségek az új pénznemben maradnak fenn.

29. IRÁNYADÓ JOG

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

30. VITARENDEZÉS

A Felek kijelentik, hogy amennyiben a Kölcsönszerződéssel kapcsolatban vitás kérdés merül fel, jóhiszemű tárgyalásokat folytatnak egymással a jogvita békés úton történő rendezése érdekében. A Felek megállapodnak, hogy a Kölcsönszerződésből 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.

31. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- 31.1 A jelen Kölcsönszerződést 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 Kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi, Hitelezővel szembeni tartozását (az esetlegesen felmerülő Időtörési Költséget is ideértve) rendezze. Ennek hiányában a felmondás érvénytelen.
- 31.2 A Hitelfelvevő a Kölcsönszerződés 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 Kölcsönszerződés 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 a Hitelfelvevőnek megad minden – a jelen Kölcsönszerződéshez kapcsolódóan – szükségessé váló, jogszerűen igényelt, és ésszerű mértékű tájékoztatást, adatszolgáltatást, továbbá a Hitelfelvevővel a tőle elvárható mértékben együttműködik. Az így átadott tájékoztatás, adat nem minősülhet más ügyfél banktitkának vagy a Hitelező üzleti titkának.

dr. Szűcsák Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- 31.4 A Hitelező kifejezetten lemond – a törvény által lehetővé tett körben – arról, hogy a Hitelfelvevő vezető tisztségviselőjével szemben a jelen Kölcsönszerződéssel összefüggésben bármilyen kártérítési vagy egyéb igényt érvényesítsen. A Hitelfelvevő vezető tisztségviselői erre a felelősségkorlátozásra közvetlenül hivatkozhatnak.
- A Hitelfelvevő kifejezetten lemond – a törvény által lehetővé tett körben – arról, hogy a Hitelező vezető tisztségviselőjével szemben a jelen Kölcsönszerződéssel összefüggésben bármilyen kártérítési vagy egyéb igényt érvényesítsen. A Hitelező vezető tisztségviselői erre a felelősségkorlátozásra közvetlenül hivatkozhatnak

A Felek kölcsönösen és kifejezetten kizárják a Felek azon jogát, hogy bármelyik Fél jelen Kölcsönszerződést megtámadja arra való hivatkozással, hogy az ezen pontban foglalt igényérvényesítésről való lemondás miatt a szolgáltatás és az ellenszolgáltatás között feltűnő értékaránytalanság lenne.

32. TELJES KÖRŰ MEGÁLLAPODÁS

A jelen Kölcsönszerződés 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 Ptk. 6:387. §-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 Kölcsönszerződés kezdeményezését megelőzően is írásbeli tájékoztatást adott a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítás eseteiről, feltételeiről, a nyilvántartott adatok köréről és a jogorvoslati lehetőségekről.

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

dr. Szilveszter Árkai
Nogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság


Dudásné Dalmádi Ibolya
BKV Zrt.

ALÁÍRÁSOK

BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG, mint Hitelfelvevő

értesítési cím: 1980 Budapest, Akácfa u. 15.

kapcsolattartó neve, beosztása: Dr. Kósza Gábor Dudásné Dalmadi Ibolya

telefax főosztályvezető mb. osztályvezető
06-1-342-2372

e-mail: koszag@bkv.hu dudasnei@bkv.hu

telefon: +36 1-461 6503 +36-1-461 6500

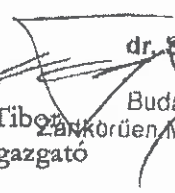
aláírás:

2014. 11. 06

Budapesti Közlekedési zártkörűen Működő Részvénytársaság

aláíró neve:
aláíró beosztása:


Bolla Tibor
vezérigazgató


dr. Szincsik Adrienn
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság


dr. Kósza Gábor
BKV Zrt.

Raiffeisen Bank Zrt, mint Hitelező

Raiffeisen Bank Zrt
1054 Budapest Akadémia u. 6.

értesítési cím:

kapcsolattartó neve, beosztása:
telefax:
e-mail:
telefon:

1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Hopkó Iván szenior önkormányzati ügyfélreferens
06-1-484-4444
Ivan.HOPKO@raiffeisen.hu
06-1-484-4142


Batora László
BKV Zrt.


Dudásné Dalmadi Ibolya
BKV Zrt.

aláírás:


aláíró neve: Kerekes Roland
aláíró beosztása: igazgató

aláírás:


aláíró neve: Hopkó Iván
aláíró beosztása: szenior önkormányzati
ügyfélreferens