

2010 ÁPR 29.

1521/MG/2010

14/7-1/10/3

SZERZŐDÉS

Kelt: 2010. április 28.

3.000.000.000,-Ft, azaz hárommilliárd
forint összegű hitelkeretéről

a BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
mint Hitelfeltevő

és

a KDB BANK (MAGYARORSZÁG) ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

mint Hitelező

között

Jelen szerződés („Hitelszerződés”) 2010. április 28. napján jött létre az alábbi szerződő felek között:

- (1) **BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1980 Budapest Akácfa utca 15.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-043037) mint hitelfelvevő („Hitelfelvevő”); és
- (2) **KDB Bank (Magyarország) Zrt.** (székhely: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.; cégjegyzékszám: 01-10-041313) mint hitelező („Hitelező”).

A FELEK AZ ALÁBBIAKBAN 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.

„B” Hitelkeret a 2.1 pont (*Hitelkeretek*) (ii) bekezdése szerint rendelkezésre tartott hitelkeret.

„B” Hitelkeret Kölcsön a jelen Hitelszerződés eltérő rendelkezése hiányában bármely a jelen Hitelszerződés alapján az „B” Hitelkeret terhére folyósított kölcsön az adott időpontban fennálló összege vagy a Hitelező által elfogadott Lehívási Értesítés alapján folyósítandó kölcsön összege.

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

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

Engedélyezett Terhek az alábbiakban felsorolt Terhek:

- (a) a jogszabály rendelkezésénél fogva létrejött bármely Teher;
- (b) a Hitelfelvevő rendes üzletmenete körében vásárolt termékek, illetve szolgáltatások vonatkozásában keletkező tulajdonjog-fenntartás vagy hasonló Terhek (pl. zálogjog);
- (c) a Hitelfelvevő rendes üzletmenete körében keletkezett nettósítási vagy beszámítási jog;
- (d) a Hitelfelvevő részére Európai Unió vagy központi költségvetési forrás terhére nyújtott támogatással vagy egyéb támogatással összefüggésben, a vonatkozó 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 15. pontban (*Felmondási Események*) meghatározott bármely esemény vagy körülmény.

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

Folyósítási Nap a Kölcsön folyósításának napja, az a nap, amikor a Hitelezőnél vezetett elkülönített számláján a Kölcsön összege jóváírásra kerül.

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

Hitelkeret a jelen Hitelszerződés alapján rendelkezésre tartott „B” Hitelkeret.

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

Jegyzési Nap egy Kamatidőszak első napját megelőző második Munkanap.

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

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

Kamatfizetési Nap a Kamatidőszak utolsó napját követő első munkanap.

Kamatidőszak egy Kölcsön tekintetében a 9.1. 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.

Kölcsön egy „B” Hitelkeret Kölcsön.

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

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

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

Lényeges Hátrányos Hatás minden olyan, esemény, vagy körülmény által kiváltott hatás, amely lényegesen hátrányos lehet a Hitelfelvevő pénzügyi, gazdasági, piaci helyzetére, vagy vagyoni körülményeire, és a Hitelfelvevő azon képességére, hogy a jelen Hitelszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségeit teljesítse. Lényeges hátrányos hatás továbbá az az eset is, ha a Hitelfelvevő megszűnik a Fővárosi Önkormányzat 100%-os közvetett vagy közvetlen tulajdonában lenni.

Megismételt Nyilatkozatok a 13.1 pontban (*Jogállás*), a 13.7 pontban (*Felmondási Esemény nem léte*) foglalt nyilatkozatok, valamint a teljesítés tekintetében a 13.2 pontban (*Felhatalmazás*) a 13.3 pontban (*Kötelező erejű kötelezettségek*) és a 13.4 pontban (*Ellentét nem léte*) foglalt nyilatkozatok.

Megnövekedett Költség a 11.1 pont (*Megnövekedett Költség*) (b) bekezdése szerint meghatározott összeg.

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

Pénzügyi Adósság az alábbi ügyletekből eredő fizetési kötelezettség:

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

Referencia Bank a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt., az OTP Bank Nyrt. az MKB Bank Zrt., és az UniCredit Bank 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 valamennyi Hitelkeret esetében a hitelkeret megnyitásának napjától számított 3 hónapos időszak.

Szerződésszegési Esemény

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

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

1.2 Értelmező rendelkezések

Jelen Hitelszerződésben az alábbi fogalmakra történő bármely hivatkozás előfordulásakor:

- (a) **jogszabály** bármely Félre kötelező erővel bíró jogszabályt, a jogi irányítás bármilyen egyéb eszközét, és egyéb, jog vagy szokvány alapján kötelező erővel bíró szabályozást, rendeletet, rendelkezést, kötelezően alkalmazandó bírósági vagy hatósági határozatot, hivatalos irányelvet vagy útmutatást jelent, amelyet az arra hatáskörrel és illetékességgel bíró kormányzati, kormányközi vagy nemzetek feletti szerv vagy testület, helyi önkormányzat, vagy más jogalkotó vagy szabályozó, önszabályozó vagy egyéb hatóság bocsát ki;
- (b) valamely **jogszabályra** való utalás mindig annak alkalmazandó és hatályos szövegére történő hivatkozás;
- (c) **eszköz** magában foglal mindennemű jelen és jövőbeli ingót és ingatlant, illetve bármilyen bevételt, követelést vagy jogot;
- (d) a **személyre** történő hivatkozás magában foglalja annak szerződés vagy jogszabály szerinti jogutódait, engedményeseit és átruházási jogosultjait;
- (e) a **Hitelszerződésre** vagy bármely más **dokumentumra** történő utalás magában foglalja a Hitelszerződés vagy az adott dokumentum mindenkor módosított vagy kiegészített változatát;
- (f) idő megjelölés esetén a **budapesti idő** az irányadó;
- (g) **fennáll** (i) az a Szerződésszegési Esemény (ide nem értve a Felmondási Eseményt), amelyet az adott türelmi idő alatt nem orvosoltak, vagy amely tekintetében nem került sor joglemondó nyilatkozat tételére; és (ii) valamely Felmondási Esemény, amely tekintetében nem került sor joglemondó nyilatkozat tételére, vagy amelyet a 15. pontban (*Felmondási Események*) foglalt vonatkozó orvoslási időszak leteltét követően, de a Hitelezőnek ezen eredeti orvoslási időszak leteltével beálló felmondási joga gyakorlását megelőzően nem orvosoltak;
- (h) a **pont, bekezdés** vagy **melléklet** a jelen Hitelszerződés pontjaira, bekezdéseire vagy mellékleteire történő hivatkozás;
- (i) a **hónapokban** vagy **években** megállapított **határidő** – a jelen Hitelszerződés eltérő rendelkezése hiányában – azon a napon jár le, amely elnevezésénél és számánál fogva megfelel a kezdő napnak, kivéve:

- (i) ha az adott hónapban nincs ilyen nap, akkor a határidő a hónap utolsó Munkanapján jár le;
 - (ii) ha a határidő utolsó napja nem Munkanapra esik, a határidő ugyanazon naptári hónap következő Munkanapján (ha van ilyen) vagy (ennek hiányában) a megelőző Munkanapon jár le;
 - (iii) ha a határidő a hónap utolsó Munkanapján kezdődik, akkor a vonatkozó hónap utolsó Munkanapján jár le.
- (j) Ha a jelen Hitelszerződés alapján meghatározott valamely **határnap** nem Munkanapra esik, határnapnak tekintendő ugyanazon naptári hónap következő Munkanapja (ha van ilyen) vagy (ennek hiányában) a megelőző Munkanap.
- (k) Ha az adott értesítés szövegéből ennek ellenkezője kifejezetten nem következik, akkor a jelen Hitelszerződéshez kapcsolódó bármely értesítésben használt fogalmak az adott értesítésben ugyanazon jelentéssel bírnak, mint a jelen Hitelszerződésben.
- (l) A címek a hivatkozások megkönnyítését szolgálják és nem befolyásolják a jelen Hitelszerződés értelmezését.

2. A HITELKERET

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

- (i) 3.000.000.000,- Ft azaz Hárommilliárd forint összegű határozott idejű hitelkeret („**B**” **Hitelkeret**); és

A rendelkezésre tartás kezdő napja: jelen szerződés hitelkeret megnyitásának feltételei között, a 2.2 pontban meghatározott feltételek teljesülésének napja.

A rendelkezésre tartás időszakának letelte után a hitelkeret le nem hívott összegére vonatkozóan a Bank kölcsönnyújtási kötelezettsége megszűnik.

2.2. Hitelkeret megnyitásának feltételei:

A Hitelfelvevő a hatályos Alapító Okiratát 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 Bank részére bemutatva.

A Hitelkeret-szerződést és mellékleteit a Felek szabályszerűen aláírták, illetve a Hitelfelvevő az előírt dokumentumok, igazolások példányait a Hitelező részére átadta

A Hitelező köteles ezen dokumentumok számára elfogadható formában és tartalommal történő kézhezvételéről haladéktalanul értesíteni a Hitelfelvevőt.

3. A HITELKERET CÉLJA

3.1 Kölcsönök

A Hitelfelvevő a Kölcsönt általános vállalatfinanszírozási célokra jogosult fordítani.

3.2 A felhasználás ellenőrzése

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

4. LEHÍVÁSI FELTÉTELEK

4.1 A hitel igénybevétele

A Hitelfelvevő a hitelkeret terhére különböző kölcsönösszegeket hívhat le úgy, hogy a mindenkor fennálló tartozás nem haladhatja meg az 2. pontban meghatározott keretösszeget. A rendelkezésre álló hitelkeret az egyes lehívások alkalmával a folyósított kölcsön összegével csökken.

4.2. További feltételek

A Kölcsönök folyósításának előfeltétele az alábbiak teljesülése mind a Lehívási Értesítés kézhezvételének napján, mind a Folyósítási Napon:

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

5. LEHÍVÁS ÉS FOLYÓSÍTÁS

5.1 Lehívás

- a) A Kölcsön a Hitelfelvevő által a Hitelezőnek küldött, az alábbi (c) bekezdésben, valamint az 1. számú mellékletben szereplő Lehívási Értesítő mintában foglaltaknak megfelelően kiállított, visszavonhatatlan Lehívási Értesítés útján hívható le.
- b) A jelen szerződés 1. számú mellékletét képező Lehívási Értesítésnek és mellékleteinek az abban megjelölt értéknapot legalább két banki nappal megelőzően, megfelelően kiállítottnak, meg kell érkeznie a Hitelezőhöz, amelyben az Hitelfelvevő arra vállal visszavonhatatlan kötelezettséget, hogy az abban meghatározott értéknapon az ott megjelölt kölcsönösszeget ezen szerződésben meghatározott feltételekkel igénybe veszi.
- (c) A Lehívási Értesítés akkor minősül megfelelően kiállítottnak, ha:
 - (i) a Folyósítási Nap a Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napjára eső vagy azt megelőző bármely Munkanap;
 - (ii) a Lehívási Értesítésben szereplő Kölcsön összege (a) legalább 100.000.000 Ft; vagy (b) a Lehívási Értesítésben megjelölt Hitelkeretnek a jelen Hitelszerződés alapján le nem hívott, a tervezett Folyósítási Napon maximálisan elérhető összege; vagy (c) a Hitelező által engedélyezett bármely egyéb összeg; és
 - (iii) a Lehívási Értesítés egy Kölcsön folyósítása iránti kérelmet tartalmaz.

5.2. Folyósítás

- 5.2.1. A hitelkeret terhére igénybe vett kölcsönök folyósítása úgy történik, hogy a Hitelező a Lehívási Értesítésben megjelölt összeggel az ott meghatározott

értéknapon a Hitelfelvevő hitelszámláját megterheli, és jóváírja a Hitelfelvevő Hitelezőnél vezetett 13597539-12301120-00007474 számú elkülönített számláján.

- 5.2.2. A Kölcsönösszeg folyósítását a Hitelező megtagadhatja, ha bizonyítja, hogy a szerződés megkötése után olyan Szerződésszegési esemény következett be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem várható el.

6. VISSZAFIZETÉS

A Kölcsönöket a Hitelfelvevő az alábbiak szerint a Lejárat Napján egy összegben köteles visszafizetni a Hitelezőnek:

„B” Hitelkeret Kölcsönök: a jelen Hitelszerződés keltétől számított 1 év, azaz egy év.

7. ELŐTÖRLESZTÉS ÉS TÖRLÉS

7.1 Jogellenesség

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

7.2 Kötelező előtörlesztés

A Hitelfelvevő köteles a Hitelszerződés alapján fennálló tartozást a Hitelező írásbeli felszólítása alapján, a felszólítás kézhezvételétől számított 30. napon vagy a következő Kamatfizetési Napon – amely e két időpont közül a későbbi – előtörleszteni, amennyiben a Hitelfelvevő tulajdonosi szerkezetében olyan – Hitelező által előzetesen nem jóváhagyott – változás következik be, amelynek következtében Budapest Főváros Önkormányzata elveszti irányítási jogosultságát (ellenőrzés) és ez a változás a Hitelező gondos és körültekintő vizsgálódásának eredményeire épített megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatást eredményezhet.

7.3 Önkéntes törlés

A Hitelfelvevő bármilyen díj vagy szankció nélkül jogosult a Hitelezőnek küldött legalább 3 Munkanapos előzetes visszavonhatatlan értesítés alapján bármely Hitelkeret le nem hívott részét részben vagy egészben törölni. A részleges törlés minimális összege 100.000.000 Ft.

7.4 Önkéntes előtörlesztés

- (a) A Hitelfelvevő a Rendelkezésre Tartási Időszak lejártát követően bármilyen díj vagy szankció nélkül jogosult a Hitelezőnek küldött legalább 3 Munkanapos előzetes visszavonhatatlan értesítés alapján bármely fennálló Kölcsönt részben vagy egészben előtörleszteni. A részleges előtörlesztés minimális összege 100.000.000 Ft.
- (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 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 egy vezető kereskedelmi banknál az előtörlesztés értéknaptól az adott Kamatidőszak utolsó napjáig.

7.5 Automatikus törlés

A Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján déli 12:00 órakor a Hitelkeretek le nem hívott része automatikusan törlésre kerül.

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 napi tőkeösszege után fizetendő kamat a vonatkozó Kamatidőszakra alkalmazandó Kamatláb alapján kerül kiszámításra a 8.4 pont (*Számítások*) rendelkezéseinek a figyelembevételével.
- (b) A kamat megfizetése: az aktuális Kamatidőszak vonatkozásában a következő Kamatidőszak első napján, illetve a hitelkeret lejáratakor esedékes (Kamatfizetési nap),

kivéve az előtörlesztés a 7. pont (*Előtörlesztés és törlesztés*) szerinti eseteit, amikor az előtörlesztésre került összeg vonatkozásában felhalmozódott kamat megfizetése az előtörlesztéssel egyidejűleg esedékes

- (c) A Hitelfelvevő a rendelkezésre tartás ideje alatt a hitelkeret igénybe vett összege után rendelkezésre tartási jutalékot nem számít fel.

8.2 Kamatláb

- (a) A Kölcsönök után fizetendő kamat kiszámításához alkalmazandó (éves százalékban kifejezett) Kamatláb a Kamatbázis és a Kamatfelár összege.

- (b) Az alkalmazandó Kamatbázis minden Kölcsön esetén az adott Kamatidőszakra vonatkozóan:

- (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:

- (i) **„B” Hitelkeret Kölcsönök:** évi 3.98%;

- (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. (c) pontban alkalmazott Kamatfelár csökkentését kérni, mely csökkentéshez való hozzájárulást a Hitelező ésszerű indok nélkül nem tagadhatja meg.

- (e) A Kamatbázis változásának követése

A kamatláb kamatidőszakonként kerül megállapításra oly módon, hogy a referencia kamatbázis esetleges változását követve a Bank minden kamatperiódus első napján meghatározza a Kamatláb mértékét

- (f) Rendkívüli piaci esemény

Rendkívüli piaci eseménynek minősül jelen szerződés vonatkozásában, ha a hitelszerződés megkötésekor előre nem látható okból a refinanszírozási feltételek a jegybank intézkedése, vagy a pénzügyi körülmények hatására tartósan és jelentősen megváltoznak, és a hitelszerződésben meghatározott kamatláb nem tükrözi reálisan a hasonló kondíciójú hitelek pénzügyi piacon kialakult kamatlábát, illetve a Bank kockázatának tényezői kedvezőtlenül megváltoznak. Ezen körülmény bekövetkezése esetén a Kbt. 303 §-a alapján a Felek szerződésmódosító tárgyalásokat kezdeményezhetnek, legfeljebb 12 havonként 1 alkalommal, az alkalmazandó kamatfelár meghatározása és elfogadása érdekében. Amennyiben a tárgyalások 30 napon belül nem vezetnek eredményre, úgy bármely félnek jogában áll a Hitelszerződést felmondani, 60 napos felmondási idő mellett.

8.3 Késedelmi kamat

- (a) Ha a Hitelfelvevő a jelen Hitelszerződés alapján fennálló valamely fizetési kötelezettségét elmulasztja annak esedékességekor teljesíteni, akkor a Hitelező felszólítására, a felszólítást követően haladéktalanul, az esedékesség napjától a tényleges fizetés napjáig terjedő időszakokra késedelmi kamatot köteles fizetni, amelynek összege az alábbi (b) bekezdésben meghatározott késedelmi kamatláb alapján kerül kiszámításra.

- b.) Amennyiben a Hitelfelvevő jelen Hitelszerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a késedelembe eséstől a tényleges fizetés napjáig késedelmi kamatot köteles fizetni az így fennálló adóssága után. A késedelmi kamat mértéke a késedelemmel érintett naptári félévet megelőző utolsó napon érvényes jegybanki alapkamat hét százalékkal növelt összege. (Ptk.301/A §)

8.4 Számítások

A Bank az egyes kamatidőszakra vonatkozó kamatot a kamatfizetési napot megelőző napig számolja fel. A kamat összege 360 napos bázisú figyelembe véve kerül kiszámításra oly módon, hogy a ténylegesen eltelt napok száma 360-nal kerül elosztásra.

9. KAMATIDŐSZAKOK

9.1 Kamatidőszak

- (a) Kamatidőszak: a jelen szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt az 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 hónap. A Kamatidőszak az aktuális naptári negyedévet megelőző naptári negyedév utolsó banki munkanapján kezdődik és az aktuális naptári negyedév utolsó banki munkanapját megelőző napon ér véget. Kivételt képez ez alól az első Kamatidőszak, amely az egyes kölcsönök lehívásának napjától az aktuális naptári negyedév utolsó banki munkanapját megelőző napig tart, illetve az utolsó Kamatidőszak, mely a kölcsönök végső lejáratának napjáig tart.

10. ALTERNATÍV KAMATBÁZIS

10.1 Jegyzések hiánya

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

10.2 Piacösszeomlás

Ha a BUBOR-t a Referencia Bankok jegyzései alapján kell meghatározni, és a Hitelező megállapítja, hogy az adott Jegyzési Napon déli 12:00 óráig egy vagy egy Referencia Bank sem 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 Munkanapon belül a Hitelfelvevő és a Hitelező köteles tárgyalásokat folytatni legfeljebb 30 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 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 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.

11. MEGNÖVEKEDETT KÖLTSÉGEK

11.1 Megnövekedett Költség

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

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

- (c) A Hitelfelvevő fenti (a) bekezdés szerinti fizetési kötelezettsége nem vonatkozik azon Megnövekedett Költségre, amely:
 - (i) a jelen Hitelszerződés bármely más rendelkezése alapján a Hitelező részére megtérítésre került, vagy azt nem kell megtéríteni;
 - (ii) a Hitelező teljes árbevétele vagy nettó jövedelme után számított Adó alapjának vagy mértékének megváltozása következtében merült fel;
 - (iii) valamely jogszabály a Hitelező általi megszegése következtében merül fel;

- (iv) a Hitelező a jelen Hitelszerződésből eredő jogai és kötelezettségei egészének vagy egy részének átruházásából és/vagy engedményczéséből fakad;
- (v) a 11.2 pont (*Megnövekedett Költségre vonatkozó igények*) alapján adott értesítés időpontját megelőzően 12 hónapnál régebben merült fel.

11.2 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.

12. KÖLTSÉGEK ÉS KIADÁSOK

A Hitelező felszólítását követő 5 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.

13. NYILATKOZATOK

13.1 Jogállás

A Hitelfelvevő kijelenti, hogy szabályosan alapított, cégbíróság által bejegyzett, illetve bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vett, jogszerűen létező gazdálkodó szervezet, illetve egyéb jogalany, mely eleget tett minden feltételnek, követelménynek és rendelkezik minden engedéllyel, amely a magyar jogszabályok alapján tevékenysége gyakorlásához és a Hitelezővel kötött szerződés(ek) aláírásához, illetőleg az abban foglaltak teljesítéséhez szükséges

13.2 Felhatalmazás

A Hitelfelvevő képvisletében a Hitelszerződést aláíró személyek kijelentik, hogy jogosultak az Hitelfelvevő nevében kötelezettséget vállalni.

A Hitelfelvevőt megállapodás vagy nyilatkozat nem kötelezi arra, hogy a jelen Hitelszerződés aláírásához, hatályosulásához, teljesítéséhez harmadik személy beleegyezését kérje, vagy amely alapján valamely harmadik személyt értesíteni lenne köteles. A Hitelfelvevő kijelenti, hogy e Hitelszerződés aláírása nem eredményezi a Hitelfelvevő által tett nyilatkozatnak vagy általa kötött megállapodásnak a megszegését.

13.3 Kötelező erejű kötelezettségek

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

13.4 Ellentét nem léte

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

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

13.5 Lényeges peres ügyek nem léte

A Hitelfelvevő kijelenti, hogy sem vele szemben, sem vagyontárgyaira nézve nincs folyamatban, illetve legjobb tudomása szerint nem fenyeget olyan hatósági, illetőleg bírósági eljárás, intézkedés vagy vizsgálat, amely kedvezőtlen elbírálás esetén, a Hitelező megítélése szerint, Lényeges Hátrányos Hatást eredményezhet.

13.6 Lényeges adójogi igények nem léte

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

13.7 Felmondási Esemény nem léte

- (a) Nem áll fenn Felmondási Esemény.
- (b) A Hitelfelvevő nem szegett meg általa kötött szerződést olyan módon, hogy az Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

13.8 Tulajdonos

Hitelfelvevő tulajdonosa 100%-ban Budapest Főváros Önkormányzata.

13.9 Pénzügyi beszámolók megfelelése

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

13.10 Terhek nem léte

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

13.11 Igények azonos rangsora

A Hitelfelvevőnek a jelen Hitelszerződés keltének napján hatályos jogszabályok szerint a jelen Hitelszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségei legalább azonosan (pari passu) rangsorolódnak a Hitelfelvevő egyéb nem biztosított és nem alárendelt Pénzügyi Adóssága tekintetében fennálló fizetési kötelezettségeivel, ide nem értve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbségét jogszabály biztosítja.

13.12 Nyilatkozatok időpontja

- (a) A Hitelfelvevő jelen 13. pont szerinti nyilatkozatai a jelen Hitelszerződés keltének napjára vonatkoznak.
 - (b) A Megismételt Nyilatkozatok minden Lehívási Értesítés benyújtásának napján és Folyósítási Napon az akkor fennálló tényekre és körülményekre utalással megismételtnek tekintendők.
- 13.13 A Hitelfelvevő kijelenti, hogy a Hitelfelvevő a Hitelezővel vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában (hitel-, kölcsön-, lízingszerződés, ill. ezekhez kapcsolódó kezesség) súlyos szerződésszegést nem követett el, vagy egyéb csalárd magatartást nem tanúsított és vállalja, hogy ez a jelen Hitelszerződés hatálya alatt sem fog bekövetkezni.
- 13.14 A Hitelfelvevő kijelenti, hogy nincs ellene folyamatban sem csőd, sem felszámolási eljárás, illetve ennek kezdeményezéséről nincs tudomása. Vállalja továbbá, hogy mindent megtesz annak érdekében, hogy ilyen eljárás a Hitelszerződés hatálya alatt a jövőben se induljon ellene.
- 13.15 A Hitelfelvevő kijelenti, hogy nem kezdeményezett, és a Hitelszerződés hatálya alatt nem kezdeményez olyan társasági jogi vagy peres eljárást, felszámolást vagy a megszüntetést célzó olyan lépéseket, amely veszélyeztethetik a Hitelszerződés teljesítését.
- 13.16 A Hitelfelvevő kijelenti, hogy adó- vagy más egyéb hátralékos köztartozása nem áll fenn.
- 13.17 A Hitelfelvevő által a Hitelezőnek a Hitelszerződéssel kapcsolatban nyújtott valamennyi információ valós, hiánytalan és pontos minden jelentős vonatkozásban, és az Hitelfelvevőnek nincs tudomása olyan lényeges tényről vagy körülményről, melyet a Hitelezővel nem közöltek, és amelynek közlése esetén minden valószínűséggel lényegesen hátrányosan befolyásolhatná a Hitelező döntését.

14. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

Mindaddig, amíg a Hitelfelvevő ezen Hitelszerződés alapján keletkezett valamennyi fizetési kötelezettségének eleget nem tett, a Hitelfelvevőt az alábbi kötelezettségek terhelik:

14.1 Tájékoztatási kötelezettség

- (a) A Hitelfelvevő köteles átadni a Hitelezőnek amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a pénzügyi év végét követő 180 napon belül az adott pénzügyi évre 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 pénzügyi év első felének végét követő 90 napon belül az adott pénzügyi félévre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített nem konszolidált féléves mérleget és eredménykimutatást.
- (c) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb a változás tárgyában tett részvénykönyvi bejegyzés keltétől számított 15 napon belül értesíteni a Hitelezőt a tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett változásról.

- (d) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely Szerződésszegési Esemény bekövetkezéséről (és az annak orvoslására tett lépésekről, ha történtek ilyenek).
- (e) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt a gazdálkodásában bekövetkezett bármely olyan változásról, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.
- (f) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely olyan ellen folyamatban lévő bírósági, választott bírósági vagy közigazgatási eljárás részleteiről, amely kedvezőtlen elbírálás esetén Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.
- (g) Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely Felmondási Esemény bekövetkezéséről, és a Hitelező erre vonatkozó írásbeli kérése kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 3 napon belül a Hitelfelvevő köteles tájékoztatni a Hitelezőt arról, hogy a Felmondási Esemény bekövetkezett-e.
- (h) A Hitelfelvevő köteles a Hitelezőnek átadni minden olyan további információt, amelyet a Hitelező a Hitelfelvevő pénzügyi helyzetére vonatkozóan a jelen Hitelszerződés rendelkezései szempontjából ésszerűen eljárva igényel.

14.2 Teheralapítási tilalom

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

14.3 Igények azonos rangsora

A Hitelfelvevő köteles mindenkor biztosítani, hogy a jelen Hitelszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségei legalább azonosan (pari passu) rangsorolódjanak a Hitelfelvevő egyéb nem biztosított és nem alárendelt Pénzügyi Adóssága tekintetében fennálló fizetési kötelezettségeivel, ide nem értve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbségét jogszabály biztosítja.

14.4 Kölcsönök, kezességek és befektetések

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

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

14.5 Biztosítások

A Hitelfelvevő köteles biztosítani, hogy vagyontárgyai jó üzleti hírnévvel rendelkező és pénzügyileg megbízható biztosító intézet által biztosítva legyenek.

15. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

A jelen 15. pontban felsorolt események vagy körülmények mindegyike Felmondási Esemény.

15.1 Fizetés elmulasztása

Hitelfelvevő valamely tőke-, kamat-, illetve a Szerződés alapján fennálló egyéb fizetési kötelezettségének az esedékességgkor teljes összegben nem tesz eleget, kivéve, ha a mulasztását a Bank felszólítását követő 5 Munkanapon belül orvosolja.

15.2 Egyéb mulasztás

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

15.3 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 a hatást a Hitelfelvevő a tudomásszerzéstől vagy a Hitelező által a Hitelfelvevőnek küldött értesítéstől (amely e kettő közül a korábbi) számított 30 Munkanapon belül orvosolja.

15.4 Közvetett szerződésszegés

A Hitelfelvevő bármely egyéb Pénzügyi Adósságát érintő szerződéssel kapcsolatban súlyos Szerződésszegést követ el és ez a hitelező gondos és körültekintő vizsgálódásának eredményeire épített, ésszerű megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

15.5 Felszámolási eljárás

- (a) A Hitelfelvevő csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárást kezdeményez maga ellen.
- (b) Jogerős bírósági végzés születik a Hitelfelvevő felszámolásáról.

15.6 Lényeges hátrányos változás

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

15.7 Tulajdonos változás

Hitelfelvevő tulajdonosi szerkezetében olyan változás következik be, amely következtében Budapest Főváros Önkormányzata közvetlen és/vagy közvetett tulajdoni hányada 100% szavazat alá csökken, vagy ha Budapest Főváros Önkormányzata elveszti irányítási jogosultságát és ez a változás a Hitelező ésszerű megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatást okoz.

15.8 Magyar Állam és a Fővárosi Önkormányzat támogatásának hiánya

A Magyar Állam és a Fővárosi Önkormányzat által a Hitelfelvevő részére nyújtott rendszeres támogatások összege lecsökken és ez a változás a Hitelező ésszerű megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatást okoz.

15.9 Közzolgáltatási szerződésben történt változás

A Fővárosi Önkormányzat és a Hitelfelvevő között létrejött közzolgáltatási szerződésben olyan változás következik be, amely a Hitelező ésszerű megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatást okoz.

15.10 Saját Tőke csökkenése

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

15.11 Hitelszerződés érvényesíthetősége

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

15.12 Hitelkeret céljától eltérő felhasználás

A Kölcsönöknek a jelen hitelszerződésben foglalt célra fordítása lehetetlenné válik, valamint ha a Hitelfelvevő a Kölcsönök összegét a jelen Hitelszerződésben foglalt céltól eltérő célja használja vagy a célnak megfelelő felhasználást a Hitelnyújtó felszólítására három munkanapon belül nem igazolja.

16. ESEDÉKESSÉ TÉTEL ÉS TÖRLÉS

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

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

17. JOGUTÓDLÁS

17.1 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.

17.2 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. Nem szükséges a Hitelfelvevő előzetes írásbeli hozzájárulása abban az esetben, ha az engedményezés és/vagy átruházás (i) a Hitelező kapcsolt vállalkozása javára; vagy (ii) Felmondási Esemény fennállása alatt történik azzal, hogy a Hitelezőt előzetes tájékoztatási kötelezettség terheli.

18. FIZETÉSI ELJÁRÁS

18.1 Fizetés a Hitelezőnek

(a) A Lejárat Napján valamennyi, a hitelkeret terhére folyósított s még fennálló kölcsön, valamint annak kamatai esedékessé válik.

(b) A Hitelfelvevő tudomásul veszik, hogy a befizetéseit a Hitelező a Ptk. 293. §-a szerint, az ott meghatározott módon és sorrendben (késedelmi kamat, ügyleti kamat, tőke) számolja el.

(c) A Hitelfelvevőnek a jelen Hitelszerződés alapján fennálló valamennyi fizetési kötelezettségének teljesítési időpontja az a nap, amelyen az esedékes összeg a Hitelezőnél fennálló 13597539-12301120-00007474 számú elkülönített számláján jóváírásra kerül.

18.2 Elszámolás pénzneme

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

18.3 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.

18.4 Előzetes fizetési értesítés

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

19. IGAZOLÁSOK

19.1 Számviteli nyilvántartások

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

19.2 Igazolások és döntések

A jelen Hitelszerződés 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.

20. BESZÁMÍTÁS

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

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

21. ÉRTESÍTÉSEK

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

21.2 Kapcsolattartás

- (a) A jelen Hitelszerződéssel kapcsolatos minden értesítést vagy más közlést az érintett Félnek a jelen Hitelszerződés aláírási oldalain meghatározott címére kell elküldeni vagy kézbesíteni, kivéve, ha a jelen Hitelszerződés ettől eltérően rendelkezik.
- (b) Bármely Fél megváltoztathatja kapcsolattartó címét a másik Félnek küldött értesítéssel. A címváltozás az értesítéstől számított 5 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.

21.3 Kézbesítés

- (a) A jelen Hitelszerződéssel kapcsolatos bármely értesítés vagy más közlés az alábbi időpontban válik hatályossá:

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

22. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG

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

23. JOGORVOSLAT ÉS JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS

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

24. ADATOK KEZELÉSE

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

25. PÉNZNEM VÁLTOZÁSA

Amint a Magyar Köztársaság csatlakozik az Európai Gazdasági és Monetáris Unió harmadik szakaszához és törvényes fizetőeszköznék 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.

26. IRÁNYADÓ JOG

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

27. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- 27.1 A jelen Hitelszerződést a Hitelfelvevő a Hitel lejáratá előtt is felmondhatja, 20 (húsz) munkanapos felmondási idővel. A felmondás érvényességének feltétele, hogy a felmondás napjára a Hitelfelvevő a Hitelszerződés alapján fennálló valamennyi, Hitelezővel szembeni tartozását rendezze. Ennek hiányában a felmondás érvénytelen.
- 27.2 A **Hitelfelvevő** a Hitelszerződés alapján lehívott kölcsön folyósításának és törlesztésének időpontja, valamint a **Hitelfelvevő** fennálló tartozása tekintetében a **Hitelező** e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el. A **Hitelfelvevő** felhatalmazza a **Hitelezőt** arra, hogy a Hitelszerződés felmondása esetén követelését üzleti nyilvántartásai alapján kiállított közjegyzői tanúsítvánnyal igazolja.
- 27.3 **Hitelező** nyilatkozik, hogy tudomása van arról, hogy **Hitelfelvevő**nél egy holding-struktúra kialakítását célzó munka folyik, amelynek során a **Hitelező** a **Hitelfelvevő**nek minden, részéről szükséges támogatást és segítséget, nyilatkozatot megad.

28. 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 rendelkezései, továbbá a Polgári Törvénykönyv 525. §-a alkalmazhatóságát.

- 28.1 A Hitelező tájékoztatja a Hitelfelvevőt, hogy a Bank a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. tv. kötelező rendelkezései alapján az alábbi esetekben továbbítja a Hitelfelvevő adatait a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR):
- ha a Hitelfelvevő szerződést köt a Hitelezővel, akkor a KHR hitelszerződés-nyilvántartó adatbázisába,
 - ha a Hitelfelvevő bankszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván a Hitelező, akkor a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének adatbázisába.
- 28.2 Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.
- 28.3 A Hitelfelvevőnek lehetősége van kifogást tenni adatainak a KHR-be történt átadása, azoknak a KHR-ben való kezelése ellen, és kérheti az adat helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz vagy ahhoz a pénzügyi szervezethez nyújthatja be, amelyik a kifogásolt adatot a KHR-be továbbította. A kifogás eredményéről írásban kap tájékoztatást a Hitelfelvevő.
- 28.4 A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről értesít valamennyi olyan pénzügyi szervezetet, amely a Hitelfelvevőről a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül adatot kért.

A jelen Hitelszerződést a Felek – felhatalmazott képviselőik útján – a fent megjelölt napon jóváhagyólag aláírták.