

14/T-567/08

**SZERZŐDÉS**

**Kelt: 2008. december 19.**

**4.500.000.000,-**

**forint összegű folyószámla-hitelkeretről**

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

**és**

**a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**  
**mint Hitelező**

**között**

Jelen szerződés („**Hitelszerződés**”) 2008. december 19. napján jött létre az alábbi szerződő felek között:

(1) **BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1072 Budapest Akácfa utca 15.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-043037) mint hitelfelvevő („**Hitelfelvevő**”); és

(2) **Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (1138 Budapest, Váci út 188.; cégjegyzékszáma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-041037 mint hitelező („**Hitelező**”).

## PREAMBULUM

A **Hitelező** és az **Hitelfelvevő** között 1987. január 2-án 10102093-01671903-00000003 pénzforgalmi jelzőszámon **Bankszámlaszerződés** jött létre.

A Felek megállapodnak abban, hogy a **Hitelező** - az alábbiakban részletezett feltételekkel - hitelkeretet tart a **Hitelfelvevő** rendelkezésére.

## 1. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

### 1.1. Fogalom meghatározások

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

**Hitelkeret** a 2. pont (*Hitelkeret*) szerint rendelkezésre tartott hitelkeret.

**Hitelkeret Kölcsön** a jelen Hitelszerződés eltérő rendelkezése hiányában bármely a jelen Hitelszerződés alapján a Hitelkeret terhére folyósított kölcsön az adott időpontban fennálló összege.

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

**BUBOR** azon 1 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 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.


**Engedélyezett Terhek** az alábbiakban felsorolt Terhek:

- a) a jogszabály rendelkezésénél fogva létrejött bármely Teher;

  
Dr. Tomasz István

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság 

- b) a **Hitelfelvevő** rendes üzletmenete körében vásárolt termékek, illetve szolgáltatások vonatkozásában keletkező tulajdonjog-fenntartás vagy hasonló Terhek (pl. a fenti szolgáltatás igénybevételét vagy termékvásárlást biztosító zálogjog) feltéve, hogy ez utóbbiak (Terhek) nem okoznak a Hitelfelvevőnél Lényeges Hátrányos Hatást, és/vagy nem érik el a Hitelfelvevő mindenkori saját tőke értékének 5 százalékát.
- c) a **Hitelfelvevő** rendes üzletmenete körében keletkezett nettósítási vagy beszámítási jog;
- d) minden Projekt finanszírozást biztosító Teher, ide értve a projektársaságban fennálló üzletrészen vagy részvényen alapított Terheket,
- e) a **Hitelező** által előzetesen írásban engedélyezett egyéb Terhek.

**Felmondási Esemény** a 15. pontban (*Felmondási Események*) meghatározott bármely esemény vagy körülmény.

**Fél a Hitelfelvevő és a Hitelező.**

**Folyósítási Nap** a Kölcsön folyósításának napja, az a nap, amikor a **Hitelfelvevőnek** a Számláján a Kölcsön összege rendelkezésre áll.

**Folyószámlahitel** olyan, bankszolgáltatás, amely alapján a Hitelező egy évet meg nem haladó futamidejű hitelt nyújt oly módon, hogy a Hitelfelvevő Számláján a Hitelszerződésben meghatározott Hitelkeret összegéig növelheti tartozását, amennyiben a Hitelfelvevő Számlája a pénzforgalmi megbízások teljesítéséhez nem nyújt fedezetet.

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

**Hitelkeret** a jelen Hitelszerződés 2. pontja alapján a Hitelező által a Hitelfelvevő részére rendelkezésre tartott Hitelkeret.

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

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

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

**Kamatfizetési Nap** a Kamatidőszak utolsó napja.

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

**Kamatláb** a 8.2 pont (*Kamatláb*) (a) bekezdése szerint meghatározott kamatláb.

**Kölcsön** a Hitelkeret alapján, annak terhére a Hitelfelvevő részére nyújtott kölcsön.

**Lejárat Napja** a 3.4. pontban (*A hitelkeret lejárat*) meghatározott nap, amelyen a jelen Hitelszerződés alapján fennálló Kölcsön visszafizetése esedékes.

**Lényeges Hátrányos Hatás** valamely olyan esemény vagy körülmény hatása, amely lényegesen hátrányosan érinti a **Hitelfelvevő** azon képességét, hogy a jelen Hitelszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségeit teljesíteni tudja.

**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, 13.8. pontban, (*Tulajdonos*), 13.11. pontban (*Igények azonos rangsora*), 13.10. pontban (*Terhek nem léte*).

**Dr. Tomajitz István**

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

**Keretmegállapodás:** A Hitelező és a Hitelfelvevő között 2008. december ...-án létrejött olyan keret jellegű megállapodás („Keretmegállapodás”), amely Keretmegállapodás 3.1. pontjában meghatározott Alkeret terhére nyújt a Hitelező - a jelen Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint - Folyószámlahitelt a Hitelfelvevőnek. A Felek kizárják a Keretmegállapodás rendelkezéseinek – a 3.1. és 3.2. pontokat kivéve – alkalmazását a jelen Hitelszerződés tekintetében.

**Munkanap** olyan nap, amelyen a Hitelező üzletkötés céljából nyitva tart és teljeskörű banki szolgáltatást nyújt.

**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.

#### **Projekt finanszírozás**

- a) minden olyan Pénzügyi Adósságra vonatkozó megállapodás, amely alapján rendelkezésre bocsátott összegek egy adott, új vagyontárgy megszerzésére, felépítésére vagy régi vagyontárgy fejlesztésére vagy kiaknázására vehetők igénybe és amely Pénzügyi Adósság biztosítékaul az így rendelkezésre bocsátott összegekből beszerzett eszközök, illetve az ezekből származó árbevétel, vagy harmadik személy által adott biztosíték szolgál, mely harmadik személy nem lehet a Hitelfelvevő közvetlen vagy közvetett befolyása alatt álló gazdálkodó szervezet.
- b) minden a Hitelfelvevő részére Európai Unió vagy központi költségvetési forrás terhére nyújtott támogatással vagy egyéb támogatással összefüggő pályázati/támogatási szerződés.

**Referencia Bank** a OTP Bank Nyrt., MKB Bank Zrt., K&H Bank Zrt. és 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 2008. december 18-tól 2009. december 18-ig terjedő időszak.

#### **Szerződésesszegési 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.

**Dr. Tomasz István**  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

**Számla** a Hitelfelvevőnek a Hitelezőnél vezetett 10102093-01671903-00000003 számú pénzforgalmi bankszámláját jelenti.

## 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 Fél által megadott 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 16. 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.

Dr. Tomasić István

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (j) Ha a jelen Hitelszerződés alapján meghatározott valamely **határnap** nem Munkanapra esik, határnapnak tekintendő a következő Munkanap, vagy (ennek hiányában) a következő naptári hónap első Munkanapja.
- (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

A Bank jelen Hitelszerződésben meghatározott célra és feltételekkel kötelezettséget vállal arra, hogy a **Hitelfelvevő** részére **4.500.000.000 Ft**, azaz **négymilliárd-ötszázmillió forint** összegű folyószámlahitelt tart rendelkezésre és a jelen Hitelszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén Kölcsönt folyósít.

## 3. A HITELKERET CÉLJA, TÁRGYA

### 3.1. Kölcsön

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.

### 3.3. A hitelkeret megnyílása

2008. december 18.

### 3.4. A Hitelkeret lejárat

- a.) A **Hitelező**nek a jelen Hitelszerződés alapján folyósított Kölcsön teljes összege **2009. december 18.-án** válik esedékessé (Lejárat napja), kivéve, ha a jelen Hitelszerződés hatálya az alábbi b.) pont szerint megújul és ezáltal a Lejárat Napja az alábbiakban szabályozott módon meghosszabbodik.
- b.) Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a **Hitelfelvevő** a jelen Hitelszerződés alapján fennálló kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tesz, valamint a **Hitelező** által kért információkat határidőre biztosítja, akkor a jelen Hitelszerződés lejárat (ezáltal a Lejárat Napja), valamint a Rendelkezésre tartásának időtartama időről-időre, a Hitelszerződés Rendelkezésre Tartási Időszakának utolsó napján (a továbbiakban: Fordulónap) automatikusan, további 1 (egy) év időtartamra meghosszabbodik, kivéve, ha bármelyik Fél a jelen Hitelszerződést a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal a jelen pontra való hivatkozással – indoklás nélkül – a mindenkor Fordulónap előtt legalább 90 naptári nappal - felmondja. A Felek a felmondás kézbesítésére vonatkozóan a jelen Hitelszerződésnek az értesítések kézbesítésére vonatkozó rendelkezéseit alkalmazzák.

  
Dr. Tomasić István

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság



## 4. HITELKERET IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELEI

### 4.1. Hitelkeret rendelkezésre bocsátása

4.1.1. A **Hitelező** nem köteles a 2. pontban meghatározott Hitelkeretet a **Hitelfelvevő** rendelkezésére bocsájtani mindaddig, amíg a **Hitelfelvevő** Számlája megszűnt és/vagy a **Hitelező** (számára elfogadható formában és tartalommal) nem kapta meg az alábbi dokumentumokat:

- (i) a **Hitelfelvevő** hatályos alapító okirata; és
- (ii) a **Hitelfelvevő** nevében a jelen Hitelszerződés vagy az azzal kapcsolatos bármely okirat aláírására jogosult személyek aláírási címpéldányának eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példánya.

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

### 4.2. Teljesítések

4.2.1. A **Hitelező** vállalja, hogy az **Hitelfelvevő** Számlája terhére - a hatályos pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően - benyújtott fizetési megbízásokat a **Hitelfelvevő**vel kötött Bankszámlaszerződésnek megfelelően, a **Hitelfelvevő** külön rendelkezése nélkül teljesíti azzal, hogy amennyiben a Számla egyenlege nem nyújt fedezetet a fizetési megbízás teljesítésére, azt a 2. pont szerint megnyílt Hitelkeret terhére, a 2. pontban meghatározott keretösszegén belül, teljesíti.

4.2.2. A fenti módon teljesített fizetések egyben a Hitelkeret terhére történő Kölcsön folyósítását is jelentik. Az egyes Kölcsönök igénybevételének napja megegyezik a **Hitelező** által teljesített pénzügyi művelet napjával.

4.2.3. A 2. pontban meghatározott Folyószámlahitel - a 5. pontban meghatározottak szerint - rulírozó módon vehető igénybe.

4.2.4. A **Hitelező** jogosult a **Hitelfelvevő** Számlájának terhére benyújtott fizetési megbízások Hitelkeret terhére történő teljesítését – a **Hitelfelvevő** egyidejű írásbeli értesítésével - megtagadni, ha a teljesítés időpontjában (i) a **Hitelfelvevő** a jelen Hitelszerződés alapján szerződésszegést követett el és/vagy ilyen szerződésszegés folyamatban van, vagy ha (ii) a jelen Hitelszerződés alapján Felmondási Esemény áll fenn.

## 5. VISSZAFIZETÉS

5.1. A **Hitelező** a **Hitelfelvevő** Számláján jóváírt összegeket - amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét - a **Hitelfelvevő** külön rendelkezése nélkül az igénybe vett hitel törlesztésére fordítja, így az csökkenti a Folyószámlahitel alapján igénybe vett Kölcsön összegét. Az így törlesztett Kölcsön összege - jelen Hitelszerződésben meghatározottak szerint - ismételt igénybe vehető (rulírozás).

5.2. Az **Hitelfelvevő** vállalja, hogy az igénybe vett kölcsönösszeget a jelen Hitelszerződés alapján az alábbiak szerint, de legkésőbb a 3.4. pontban jelzett napon hiánytalanul visszafizeti a **Hitelező**nek.

5.3. A **Hitelfelvevő** bármely, a Hitelszerződés alapján teljesítendő fizetést köteles forintban és bármilyen (beszámításra, viszontkeresetre, adófizetésre alapított) levonás nélkül teljesíteni, kivéve, ha a levonásra jogszabály kötelezi. Ebben az esetben az **Hitelfelvevő** köteles a **Hitelező**nek olyan további összeget megfizetni, amellyel együtt a **Hitelező** által ténylegesen kapott összeg megegyezik azzal az összeggel, amelyet a **Hitelező** akkor kapott volna, ha ilyen levonás nem lett volna.

5.4. A **Hitelfelvevő** minden jelen Hitelszerződés alapján teljesítendő fizetést úgy köteles teljesíteni, hogy az adott fizetést az esedékesség napján délelőtt 11.00 óráig a **Hitelfelvevő** Számláját

Dr. Tomasi István

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

megterhelhesse. A Hitelfelvevő ezennel utasítja a Hitelezőt, hogy amennyiben a Számlán – a fenti időpontban - nem áll rendelkezésre az esedékes összeg, akkor a nála vezetett bármely számláját terhelje meg bármely esedékes összeggel, feltéve, hogy erre az adott számla egyenlege fedezetet nyújt, azzal, hogy amennyiben a Hitelező ennek az utasításnak nem tesz eleget vagy nem tud eleget tenni, akkor ez az utasítás nem mentesíti a Hitelfelvevőt a kötelezettségei alól.

## 6. 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 Hitelszerződés fennállása, vagy Kölcsön nyújtása, finanszírozása vagy fenntartása, vagy a Hitelező bármely Hitelszerződésből eredő kötelezettsége érvénytelen, kikényszeríthetetlen, vagy azzá válik, akkor a **Hitelező** az erről való tudomásszerzést követően haladéktalanul, írásban 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. KÖTELEZŐ ELŐTÖRLESZTÉS

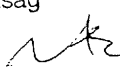
A **Hitelfelvevő** köteles a Hitelszerződés alapján fennálló tartozást a **Hitelező** írásbeli felszólítása alapján, a felszólítás kézhezvételétől számított 30. napon vagy a következő Kamatfizetési Napon – amely e két időpont közül a későbbi – előtörleszteni, amennyiben a **Hitelfelvevő** tulajdonosi szerkezetében olyan – a **Hitelező** által előzetesen nem jóváhagyott – változás következik be, amelynek következtében a Budapest Főváros Önkormányzata Hitelfelvevőben meglévő tulajdoni hányada vagy szavazati hányada 75%+ 1 alá csökken.

## 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 **Hitelfelvevő** az egyes Kamatidőszakok során felhalmozódott kamatot utólag, mindig az adott Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Napon köteles megfizetni.
- (c) A kamat a Hitelszerződés 17.1. pontjában hivatkozott elszámolás keretében kerül utólag felszámításra. Amennyiben a Kölcsön végső lejáratára (3.4 pont) bármely okból nem az elszámolási időszak végére esik, az ezen tört időszakra felszámított kamat a Kölcsön lejáratát követő elszámolás keretében esedékes.

  
Dr. Tomasić István  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság





## 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 BUBOR; vagy
  - ii. a 10. pontban (*Alternatív Kamatbázis*) meghatározott körülmények fennállása esetén az abban foglaltak szerint megállapított alternatív Kamatbázis.
- (c) Az alkalmazandó Kamatfelár: évi 2,15 %;
- (d) Amennyiben jelen 8.2. pont c. bekezdésében alkalmazott Kamatfelárra ható külső piaci tényezők tartósan és jelentősen javulnak, abban az esetben Hitelfelvevő jogosult a c. pontban alkalmazott Kamatfelár csökkentését kérni, mely csökkentési igényről a Hitelező köteles az erről szóló írásbeli értesítés kézhezvételétől számított 15 Munkanapon belül dönteni és döntését megindokolni.

## 8.3. Késedelmi kamat

- (a) Ha a **Hitelfelvevő** a jelen Hitelszerződés alapján fennálló valamely fizetési kötelezettségét elmulasztja annak esedékességekor teljesíteni, akkor a **Hitelező** felszólítására, a felszólítást követően haladéktalanul, az esedékesség napjától a tényleges fizetés napjáig terjedő időszakra napi késedelmi kamatot köteles fizetni, amelynek összege az alábbi (b) bekezdésben meghatározott késedelmi kamatláb alapján kerül kiszámításra.
- (b) A késedelmi kamatláb mértéke évi 2% és annak a Kamatlábnak az összege, amelyet akkor kellett volna fizetni, ha az adott összeg a késedelem időtartama alatt fennálló Kölcsön lett volna
- (c) Kölcsön után fizetendő kamat késedelmes megfizetése esetén a késedelmi kamatláb mértéke évi 2%.

## 8.4. Számítások

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

## 8.5. Értesítés a Kamatlábról

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

## 9. KAMATIDŐSZAKOK

### 9.1. Kamatidőszak

- (a) Minden Kölcsön minden Kamatidőszakának tartama – a jelen 9. pont további rendelkezései függvényében – 1 hónap.
- (b) Minden Kölcsön első Kamatidőszaka a naptári hónap első Munkanapján kezdődik és a következő naptári hónap első Munkanapját megelőző napon ér véget. Kivételt képez ez alól az első Kamatidőszak, amely az első Kölcsön folyósítási napjától a következő Kamatidőszak kezdőnapját megelőző napig tart (tört kamatidőszak), illetve az utolsó Kamatidőszak, amely a

Dr. Tomcsányi István  
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Kölcsön lejáratának megfelelő naptári hónap első Munkanapján kezdődik és a Kölcsön lejáratának napján végződik.

## 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 forrasszerzési 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. ADÓ ALAPJÁNAK FELBRUTTÓSÍTÁSA

A **Hitelfelvevő** a jelen Hitelszerződés alapján őt terhelő valamennyi fizetést bármely Adó címen történő levonástól vagy visszatartástól mentesen köteles teljesíteni, kivéve, ha a jelen Hitelszerződés aláírását követően keletkezett jogszabályi rendelkezésnél fogva Adó címen levonásra vagy

Dr. Tomasi István

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

visszatartásra köteles. Ha a jelen Hitelszerződés alapján a **Hitelfelvevő** által a **Hitelezőnek** fizetendő vagy fizetett bármely összegből Adó címen levonás vagy visszatartás teljesítendő, a **Hitelfelvevő** haladéktalanul köteles tájékoztatni a **Hitelezőt** és ezen levont vagy visszatartott összeget oly módon megfizetni, hogy a **Hitelező** olyan nettó összeget kapjon, amelyet Adó címen történő levonási vagy visszatartási kötelezettség hiányában kapott volna.

## 12. MEGNÖVEKEDETT KÖLTSÉGEK

### 12.1. 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 bármely jogszabály a jelen Hitelszerződés keltét követő hatálybalépése, változása vagy ezek (hatósági, bírósági, jegybanki) értelmezésében, illetve bármely a Hitelezőre kötelező hatósági vagy jegybanki rendelkezésben bekövetkezett változás következtében merül fel és terheli a **Hitelezőt** kizárólagosan a jelen Hitelszerződés megkötése, illetve a jelen Hitelszerződésből eredő kötelezettségek vállalása, fenntartása vagy teljesítése miatt.
- (c) A **Hitelfelvevő** fenti (a) bekezdés szerinti fizetési kötelezettsége nem vonatkozik azon Megnövekedett Költségre, amely:
- i. a jelen Hitelszerződés bármely más rendelkezése alapján a **Hitelező** részére megtérítésre került, vagy azt nem kell megtéríteni;
  - ii. a **Hitelező** teljes árbevétele vagy nettó jövedelme után számított Adó alapjának vagy mértékének megváltozása következtében merült fel;
  - iii. valamely jogszabály a **Hitelező** általi megszegése következtében merül fel;
  - iv. a **Hitelező** a jelen Hitelszerződésből eredő jogai és kötelezettségei egészének vagy egy részének átruházásából és/vagy engedményezéséből fakad;
  - v. a 12.2 pont (*Megnövekedett Költségre vonatkozó igények*) alapján adott értesítés időpontját megelőzően 12 hónapnál régebben merült fel.

### 12.2. Megnövekedett Költségre vonatkozó igények

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

### 12.3. 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.

  
Dr. Tomasi István  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

## 13. NYILATKOZATOK

### 13.1. Jogállás

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

### 13.2. Felhatalmazás

A **Hitelfelvevő** jogosult és megfelelő felhatalmazással rendelkezik, hogy a jelen Hitelszerződést aláírja és az abban vállalt kötelezettségeit teljesítse, ennek érdekében, amennyiben szükséges, vagy azt jogszabály előírja beszerezte és jelen Hitelszerződéshez csatolja a gazdálkodó szervezet döntéshozó szerve által meghozott szükséges határozatokat és felhatalmazásokat.

### 13.3. Kötelező erejű kötelezettségek

A **Hitelfelvevő**nek 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 **Hitelfelvevő**re vonatkozó jogszabályokkal; vagy (iii) a **Hitelfelvevő** által a Pénzügyi Adósságra vonatkozóan megkötött szerződésekkel.

### 13.5. Lényeges peres ügyek nem léte

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


### 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 semmilyen általa kötött szerződést olyan módon, hogy az Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

  
Dr. Tomasić István  
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

### 13.8. Tulajdonos

**Hitelfelvevő** tulajdonosa 100%-ban Budapest Főváros Önkormányzata.

### 13.9. Pénzügyi beszámolók megfelelősége

- (a) A **Hitelfelvevő** legutolsó auditált éves pénzügyi beszámolóit a magyar számviteli jogszabályoknak megfelelően készülték és hűen tükrözik a **Hitelfelvevő** tényleges pénzügyi helyzetét arra az időszakra vonatkozóan, amelyre készítették, valamint az akkor véget ért számviteli időszak működésének eredményét.
- (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** vagyontárgyain az Engedélyezett Terhek kivételével nincs olyan Teher, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

### 13.11. Igények azonos rangsora

A **Hitelfelvevő**nek a jelen Hitelszerződés keltének napján hatályos jogszabályok szerint a jelen Hitelszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségei legalább azonosan (*pari passu*) rangsorolódnak a **Hitelfelvevő** Pénzügyi Adóssága tekintetében fennálló fizetési kötelezettségeivel és nem kerülnek a kielégítés során kedvezőtlenebb helyzetbe. A **Hitelfelvevő** biztosítja a Hitelező részére mindazokat a biztosítékokat (ideértve az bankszámlaforgalomra vonatkozó esetleges kötelezettségvállalást is), amelyeket jelen Hitelszerződés fennállása alatt más pénzügyi intézmény vagy hitelező pénzügyi részére is biztosít.

Jelen rendelkezés nem vonatkozik azon kötelezettségekre, amelyek kielégítési elsőbbségét jogszabály biztosítja, illetve a jelen Hitelszerződésben meghatározott Projekt finanszírozás jellegű jogviszonyokra, valamint a Magyar Állam és/vagy Budapest Főváros Önkormányzata által garantált hitelszerződésekre.

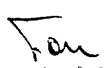
### 13.12. Nyilatkozatok időpontja

- (a) A **Hitelfelvevő** jelen 13. pont szerinti nyilatkozatai a jelen Hitelszerződés keltének napjára vonatkoznak.
- (b) A Megismételt Nyilatkozatok minden Kölcsön igénybe vételekor az akkor fennálló tényekre és körülményekre utalással megismételtnek tekintendők.

## 14. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

### 14.1. Tájékoztatási kötelezettség

- (a) A **Hitelfelvevő** köteles átadni a **Hitelező**nek 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 **Hitelező**nek amint azok rendelkezésre állnak, negyedévente minden előzetes, nem konszolidált évközi mérleget és eredménykimutatást legkésőbb az adott naptári negyedévet követő 45 naptári napon belül.

  
Dr. Tomasz István  
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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.

- (c) A **Hitelfelvevő** haladéktalanul írásban értesíti a **Hitelezőt**, ha szervezeti formáját megváltoztatja; átalakulásról, egyesülésről (összeolvadásról, beolvadásról), szétválásról (különválásról, kiválásról) határoz; más gazdálkodó vagy egyéb szervezettel fuzionál.
- (d) Amennyiben a **Hitelfelvevő** tudomására jut, hogy i) a Budapest Főváros Önkormányzatának a **Hitelfelvevőben** meglévő irányítást biztosító befolyásoló részesedése változik, vagy ii) a Budapest Főváros Önkormányzata **Hitelfelvevőben** meglévő közvetett és/vagy közvetlen tulajdoni hányada 75%+ 1 szavazat alá csökken, illetve iii) amennyiben tudomására jut, hogy a közte és Budapest Főváros Önkormányzata között 2004. április 30-án létrejött Szolgáltatási Szerződés a határozott idő (2012. április 30.) előtt megszűnik akkor arról köteles a **Hitelezőt** előzetesen, írásban értesíteni.
- (e) A **Hitelfelvevő** köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a **Hitelezőt** bármely Szerződésszegési Esemény bekövetkezéséről (és az annak orvoslására tett lépésekről, ha történtek ilyenek).
- (f) A **Hitelfelvevő** köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a **Hitelezőt** a gazdálkodásában bekövetkezett bármely olyan változásról, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.
- (g) A **Hitelfelvevő** köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a **Hitelezőt** bármely olyan ellene folyamatban lévő bírósági, választottbírósági vagy közigazgatási eljárás részleteiről, amely kedvezőtlen elbírálás esetén Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.
- (h) A **Hitelfelvevő** az erről való tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíti a **Hitelezőt**, ha a jelen Hitelszerződés futamideje alatt ellene akár bírósági végrehajtási, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indult.
- (i) **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.
- (j) A **Hitelfelvevő** köteles a **Hitelezőnek** – a **Hitelező** által megjelölt időpontban - átadni minden olyan további információt, amelyet a **Hitelező** a **Hitelfelvevő** pénzügyi helyzetére vonatkozóan a jelen Hitelszerződés rendelkezései szempontjából ésszerűen eljárva igényel.
- (k) A **Hitelfelvevő** azonnal értesíti a **Hitelezőt** arról, ha bármely Pénzügyi Adósság körébe tartozó jogviszony alapján vállalt pénzügyi kötelezettségének teljesítésével összefüggésben súlyos szerződésszegést követ el és annak alapján az adott szerződés felmondásra kerül és az Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

#### 14.2. Teheralapítási tilalom

A **Hitelfelvevő** vagyontárgyain az Engedélyezett Terhek kivételével 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** Pénzügyi Adóssága tekintetében fennálló fizetési kötelezettségeivel, és nem kerülnek a kielégítés során kedvezőtlenebb

Dr. Tomasi István

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

helyzetbe. A **Hitelfelvevő** biztosítja a **Hitelező** részére mindazokat a biztosítékokat (ideértve az bankszámlaforgalomra vonatkozó esetleges kötelezettségvállalást is), amelyeket jelen Hitelszerződés fennállása alatt más pénzügyi intézmény vagy hitelező pénzügyi részére is biztosít.

Jelen rendelkezés nem vonatkozik azon kötelezettségekre, amelyek kielégítési elsőbbségét jogszabály biztosítja, illetve a jelen Hitelszerződésben meghatározott Projekt Finanszírozás jellegű jogviszonyokra, a Magyar Állam és/vagy Budapest Főváros Önkormányzata által garantált hitelszerződésekre.

#### 14.4. Szokásos piaci feltételek

A **Hitelfelvevő** a piacon szokásos feltételektől eltérő feltételekkel kizárólag a jogszabályi előírások betartásával lép jogügyletre a **Hitelfelvevő** bármilyen arányú közvetlen vagy közvetett tulajdonában lévő más gazdálkodó szervezettel.

#### 14.5. Számla fenntartási kötelezettség

A **Hitelfelvevő** a **Hitelező**nél vezetett Számláját nem szünteti meg addig az időpontig, ameddig a jelen Hitelszerződés alapján a **Hitelező**nek a **Hitelfelvevő**vel szemben követelése áll fenn.

### 15. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

A jelen 15. pontban felsorolt események vagy körülmények mindegyike Felmondási Esemény és bármely Felmondási Esemény bekövetkezte esetén a **Hitelező** az egyébként nyitva álló jogorvoslati lehetőségeken és a 15.12. pontban foglaltakon túl a **Hitelfelvevő**nek küldött írásbeli értesítéssel a következő jogorvoslatokra jogosult:

(i) azonnali hatállyal felmondhatja a jelen Hitelszerződést, amelynek következtében a **Hitelező** Hitelszerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek, az igénybevételi időtartam azonnal lejár; és/vagy

(ii) azonnali hatályú felmondással esedékessé teheti a **Hitelfelvevő**nek a jelen Hitelszerződés alapján a **Hitelező**vel szemben fennálló tartozásait, melynek következtében a Rendelkezésre Tartási Időszak azonnal megszűnik és a Kölcsön és járulékaik azonnal esedékessé válnak, és/vagy

(iii) az erről szóló írásbeli értesítéssel egyidejűleg megtagadhatja valamely, a **Hitelfelvevő** által a **Hitelező**nek adott átutalási vagy fizetési megbízás teljesítését, függetlenül attól, hogy a megbízás a **Hitelező**höz szerződésszegés vagy felmondási ok bekövetkeztének időpontja előtt vagy után érkezett feltéve ha, a **Hitelfelvevő**nek a megbízások teljesítése (a teljesítés megtagadása) időpontjában jelen Hitelszerződés (annak felmondása) alapján esedékes tartozása van a **Hitelező**vel szemben. Az átutalás teljesítésének megtagadása esetében nem felelős a **Hitelező** az átutalási megbízás nem teljesítéséből fakadóan a **Hitelfelvevő**t ért károkért.

#### 15.1. Fizetés elmulasztása

A **Hitelfelvevő** nem fizeti meg az esedékesség napján a jelen Hitelszerződés alapján általa fizetendő bármely összeget, kivéve, ha e mulasztását a **Hitelező** felszólítását követő 15 Munkanapon belül orvosolja.

  
Dr. Tomasić István  
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

## 15.2. Egyéb mulasztás

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

## 15.3. Nem helytálló nyilatkozattétel

A **Hitelfelvevő**nek a jelen Hitelszerződésben tett nyilatkozata annak megtételekor vagy amikor az megismételtnek tekintendő bármely lényeges vonatkozásban nem helytálló vagy valótlan, hiányosnak bizonyul ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ átadása időpontjában fennállt, kivéve, ha e hatást a **Hitelfelvevő** a tudomásszerzéstől vagy a **Hitelező** által a **Hitelfelvevő**nek küldött értesítéstől (amely e kettő közül a korábbi) számított 30 Munkanapon belül orvosolja.

## 15.4. Közvetett szerződésszegés

A **Hitelfelvevő** bármely Pénzügyi Adósságát, a vonatkozó szerződésben meghatározott felmondási esemény eredményeként, az eredetileg meghatározott lejárata előtt esedékesnek nyilvánítják, 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) a **Hitelfelvevő** ellen végrehajtási, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik kivéve, ha azokat a **Hitelfelvevő** jóhiszeműen vitatja és a **Hitelező** erre vonatkozó felhívása alapján, a felhívásban meghatározott határidőn belül, a **Hitelező**nek kielégítő módon igazolja, hogy ezen cselekmények rosszhiszeműek és alaptalanok és az eljárás megszűnése iránt haladéktalanul intézkedik.

## 15.6. Lényeges hátrányos változás

Bármely 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 75%+1 szavazat alá csökken, vagy ha Budapest Főváros Önkormányzata elveszti irányítási jogosultságát és ez a változás Lényeges Hátrányos Hatást okoz.

## 15.8. Vagyontárgyak (eszközök) megterhelése

A **Hitelfelvevő** a **Hitelező** előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül - melyet indokolatlanul a **Hitelező** nem tagadhat meg - eladja, átruházza, vagy megterheli bármely vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak, stb.) egészét

Dr. Tomástiz István  
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság



vagy annak lényeges részét, egy vagy több ügylettel (függetlenül attól, hogy ezek kapcsolódó ügyletek-e vagy sem), amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez, kivéve az Engedélyezett Terhek alá tartozó esetek alapján történő megterhelést.

#### 15.9. Pénzügyi kötelezettség növekedése

A **Hitelfelvevő**nek a pénzügyi intézetekkel szemben fennálló összes hitel és kölcsöntartozásainak (nem belérvé a Magyar Állam/ Budapest Főváros Önkormányzata készfizető kezességvállalásával biztosított hitel és kölcsön- tartozásokat) a **Hitelfelvevő** saját tőkéjének és az elhatárolt bevételeinek összegéhez viszonyított aránya meghaladja a 0,25-öt, kivéve ha **Hitelező** ezen arány változásához előzetesen írásban hozzájárul.

#### 15.10. Szolgáltatási Szerződés megszűnése

Amennyiben a **Hitelfelvevő** és Budapest Főváros Önkormányzata között 2004. április 30-án létrejött Szolgáltatási Szerződés lejárat előtt (2012. április 30.) bármilyen oknál fogva megszűnik, kivéve ha **Hitelező** ehhez előzetesen írásban hozzájárul.

#### 15.11. Esedékessé tétel és törlés

Felmondási Esemény bekövetkezése esetén, mindaddig, amíg az fennáll a **Hitelező** jogosult a **Hitelfelvevő**höz címzett értesítéssel:

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

### 16. JOGUTÓDLÁS

#### 16.1. Hitelfelvevő általi átruházás

A **Hitelfelvevő** nem engedélyezheti 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 engedélyezés és/vagy átruházás esetén.

**Hitelező** nyilatkozik, hogy tudomása van arról, hogy a 2009. év során a **Hitelfelvevő**nél egy holding-struktúra kialakítását célzó munka fog folyni, amelynek során a **Hitelező** a **Hitelfelvevő**nek minden részéről szükséges támogatást és segítséget, nyilatkozatot meg fog adni az általa a **Hitelfelvevő**nek nyújtott pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatban.

#### 16.2. Hitelező általi átruházás

A **Hitelező** a **Hitelfelvevő** előzetes írásbeli hozzájárulásával (amely hozzájárulás ésszerű indok nélkül nem tagadható meg) jogosult engedélyezni 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 engedélyezés és/vagy átruházás (i) a **Hitelező** kapcsolt vállalkozása javára; vagy (ii) Felmondási Esemény fennállása alatt történik azzal, hogy a **Hitelezőt** előzetes tájékoztatási kötelezettség terheli.

Dr. Tomasi István  
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

## 17. FIZETÉSI ELJÁRÁS

### 17.1. Havi elszámolás

A **Hitelfelvevő** tudomásul veszi és egyben felhatalmazza a **Hitelezőt** arra, hogy a **Hitelező** minden hónap utolsó Munkanapjáig a Számlájára vonatkozóan **havonta elszámolást** készítsen és ezen elszámolás keretében a jelen Hitelszerződés alapján esedékessé váló kamat összegével a Kamatidőszak utolsó napján a Számlát megterhelje.

### 17.2. Fizetés a Hitelezőnek

Felek megállapodnak abban hogy a jelen Hitelszerződés alapján esedékes késedelmi kamat, valamint a 12. pontban meghatározott költség és kiadás megfizetése oly módon történik, hogy a **Hitelező** az esedékes összeggel az **Hitelfelvevő** Számláját esedékességkor megterheli.

### 17.3. Elszámolás pénzneme

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

### 17.4. Beszámítás és ellenkövetelés kizárása

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

## 18. IGAZOLÁSOK

### 18.1. Számviteli nyilvántartások

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

## 19. 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

Bármely Felmondási Esemény bekövetkezése esetén (mindaddig, amíg az fennáll) a **Hitelező** a jelen Hitelszerződés szerint a **Hitelfelvevő**vel szembeni esedékes követelését az általa a **Hitelfelvevő**nek fizetendő bármely lejárt tartozásába – függetlenül a tartozás fizetési helyétől, könyvelő fiókjától vagy pénznemétől – a **Hitelfelvevő**höz címzett nyilatkozattal beszámíthatja, ami azt jelenti, hogy Hitelező jogosult a Hitelfelvevő nála vezetett bármely pénzforgalmi számlája pozitív egyenlege terhére a Hitelfelvevőt a Hitelszerződés alapján terhelő esedékes és lejárt bármely tartozás visszafizetése és kiegyenlítése érdekében, a Hitelfelvevő külön rendelkezése nélkül az ilyen pénzforgalmi számláról a szükséges összegeket beszámítási joga alapján igénybe venni. Ha a tartozások pénzneme eltérő, a **Hitelező** a beszámítás céljából bármely tartozást rendes üzletmenete során piaci árfolyamon

Dr. Tomasi István  
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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 beruházási célokra célhoz kötött támogatásként kapott.

## 21. ÉRTEŚÍTÉSEK

### 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 22. 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. Egyéb értesítés

Hitelező előzetesen tájékoztatja Hitelfelvevőt azokról a Munkanapokról amelyeken nem nyújt teljeskörű banki szolgáltatást.

## 22. 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.

### 22.1. Kézbesítés

- (a) A jelen Hitelszerződéssel kapcsolatos bármely értesítés vagy más közlés az alábbi időpontban válik hatályossá:
  - i. **telefax-üzenet**: amikor faxüzenet elküldését visszaigazoló szelvény rendelkezésre áll, kivéve, ha a címzett nem olvasható formában kapja kézhez a faxüzenetet, mert ebben az esetben a címzett köteles a fax küldőjét (ha az azonosítható) erről haladéktalanul értesíteni és a küldő fél pedig köteles a faxüzenetet újból megküldeni;
  - 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.

Dr. Tomasz István  
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (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.

### 23. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG

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

### 24. 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**.

### 25. ADATOK KEZELÉSE

A **Hitelező** vállalja, hogy a **Hitelfelvevőről** tudomására jutott üzleti titkot és banktitkot a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően megtartja. A Felek megállapodnak, hogy jelen Hitelszerződéssel egyidejűleg, annak mellékleteként aláírnak egy külön adatkezelési megállapodást, amely jelen Hitelszerződés elválaszthatlan részét képezi.

### 26. PÉNZNEM VÁLTOZÁSA


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

### 27. IRÁNYADÓ JOG

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

### 28. ILLETÉKESSÉG

A jelen Hitelszerződésből eredő vagy azzal kapcsolatos bármely jogvitára a Felek – értékhatártól függően – a Pesti Központi Kerületi Bíróság vagy a Fővárosi Bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

  
Dr. Tomasz István  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

## 29. TELJES KÖRŰ MEGÁLLAPODÁS

A jelen Hitelszerződés teljes körűen tartalmazza a Felek megállapodását a benne foglaltak tekintetében és kizárja a **Hitelező** bármely üzletszabályzatának, általános szerződési feltételeinek, továbbá a hitelügyletekre vonatkozó rendelkezéseinek, a hiteljogviszonnyal kapcsolatos biztosítékokra és fedezetekre, az óvadéki, illetve a beszámítási jogra, a hiteljogviszonnyal kapcsolatos nyilatkozatokra, kötelezettségvállalásokra, szerződésszegésre és a hiteljogviszony felmondási eseményeire vonatkozó rendelkezései, továbbá a Polgári Törvénykönyv 525. §-a alkalmazhatóságát.

A **Hitelfelvevő** kijelenti, hogy megkapta a **Hitelező** hatályos Üzletszabályzatának egy példányát. Az Üzletszabályzat és a jelen Hitelszerződés rendelkezései közti esetleges eltérés vagy ellentmondás esetén a jelen Hitelszerződés rendelkezései az irányadók. A **Hitelező** az Üzletszabályzat módosításairól a **Hitelfelvevőt** a módosítások hatályba lépését megelőző 15 nappal írásban értesíti és megküldi részére a módosított Üzletszabályzat egy példányát.

## 30. HATÁLYBA LÉPÉS

A jelen Hitelszerződés a Felek általi együttes aláírást követően 2008. december 18-án lép hatályba.

## 31. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A **Hitelfelvevő** jelen Hitelszerződés aláírásával egyidejűleg kifejezetten felhatalmazza a **Hitelezőt**, hogy joggal bizon a **Hitelfelvevő** felhatalmazott képviselőjétől származó minden utasítás (beleértve többek között a telefonon, levélben, telefaxon továbbított utasítás) pontosságában, helyességében, valódiságában, teljességében, és amennyiben a **Hitelező** a tőle elvárható gondossággal jár el, úgy nem felel az abból eredő kárért, amely az utasítást adó személy kellő felhatalmazottságának hiányából az utasításban közölt adott adat pontatlan, helytelen, valótlan, hiányos jellegéből fakad.

A **Hitelező** pénzügyintézetétől elvárható gondossága hiányából eredő károkozását kivéve, a **Hitelfelvevő** ezennel lemond minden, a **Hitelezővel** szemben támasztható követelésről arra az esetre, ha bebizonyosodik, hogy az ilyen utasítás nem a **Hitelfelvevőtől**, vagy a **Hitelfelvevő** arra feljogosított képviselőjétől származik, vagy bármely részében pontatlan. A **Hitelfelvevő** vállalja, hogy kártalanítja a **Hitelezőt** minden olyan követeléssel szemben, amely abból ered, hogy a **Hitelező** az ilyen utasítás szerint járt el.

A jelen Hitelszerződést a Felek – felhatalmazott képviselőik útján – a fent megjelölt napon jóváhagyólag aláírták Jelen Hitelszerződés négy (4) darab, teljesen azonos tartalmú, eredeti példányban készült, amelyből a **Hitelezőt** és a **Hitelfelvevőt** kettő (2)- kettő (2) példány illeti meg.

### Mellékletek:

1. számú Melléklet:

MEGÁLLAPODÁS az ADATKEZELÉSI NYILATKOZAT ÉS TÁJÉKOZTATÓ EGYES RENDELKEZÉSEINEK KÖZÖS ÉRTELMEZÉSÉRŐL

  
Dr. Tomasić István  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

## ALÁÍRÁSOK

### BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG, mint Hítelfeltevő


értesítési cím: 1072 Budapest, Akácfa u. 15.

kapcsolattartók neve, beosztása: Dr. Kósza Gábor főosztályvezető Sinkó Anikó osztályvezető

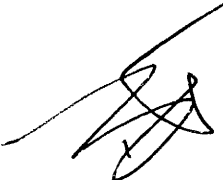
telex: +36 1 461 6503 +36 1 342 2372

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

telefon: +36 1 461 6503 +36 1 342 2372

aláírás:  Budapesti Közlekedési Zártkörűen Működő Részvénytársaság

aláíró neve: Dr. Kocsis István

aláíró beosztása: vezérigazgató 

### Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, mint Hitelező


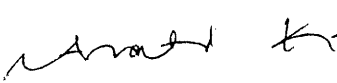
értesítési cím: 1138 Budapest, Váci út 188.

Kapcsolattartó(k) neve, beosztása: Vágó Rita Arató Kitti

Telefax: 1-450-8520 1-450-8520


e-mail: rita.vago@ge.com kitti.arato@ge.com

telefon: 1-450-6376 1-450-7665

aláírás:  aláírás: 

aláíró neve: Vágó Rita aláíró neve: Arató Kitti

aláíró beosztása: csoportvezető aláíró beosztása: Senior ügyfélkapcsolati manager

  
Dr. Tomasić István  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság