

417-579/08

SZERZŐDÉS

cjkv. K12N-1013/0900

Kelt: 2009. január 30.

8.900.000.000,-

forint összegű folyószámla-hitelkeretről

a BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
mint Hitelfelvevő

és

az MKB BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
mint Hitelező

között

Jelen szerződés („**Hitelszerződés**”) 2009. január 30. 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) **MKB BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzék helye és száma: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság Cg. 01-10-040952) mint hitelező („**Hitelező**”).

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 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 Uniós vagy központi költségvetési forrás terhére nyújtott támogatással vagy egyéb támogatással összefüggésben, a vonatkozó pályázati/támogatási


Dr. Tomasić István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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 14. 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 **Hitelfelvevőnek** a pénzforgalmi számláján a Kölcsön összege rendelkezésre áll.

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

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 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.

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

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

Pénzügyi Adósság az alábbi ügyletekből eredő fizetési kötelezettség:

- (a) bankhitel, bankkölcsön vagy pénzügyi lízing;
- (b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy egyéb hasonló okirat, illetve váltóhitel;


Dr. Tomásitz István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési

- (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 Bank Nyrt., K&H Bank Nyrt., OTP Bank Nyrt., és 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 a jelen Hitelszerződés keltétől számított 1 éves 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 **Hitelfelvevő** 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;

Dr. Tomasitz István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (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 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.
- (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

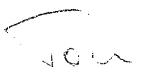
A **Hitelező** jelen Hitelszerződésben meghatározott célra és feltételekkel kötelezettséget vállal arra, hogy az **Hitelfelvevő** részére **8.900.000.000 Ft**, azaz **Nyolcmilliárd-kilencszázmillió forint** összegű hitelt tart rendelkezésre és a jelen Hitelszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén kölcsönt folyósít.

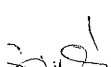
3. A HITELKERET CÉLJA, TÁRGYA

3.1. Kölcsön

A **Hitelfelvevő** a Kölcsönt általános vállalatfinanszírozási célokra jogosult fordítani.

3.2. A felhasználás ellenőrzése


Dr. Tomasz István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság



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

3.3. A hitelkeret megnyílása

2009. január 30., amennyiben a **Hitelfelvevő** teljesítette a jelen Hitelszerződés 4.1.a pontjában foglaltakat.

Amennyiben a **Hitelfelvevő** a fenti dátumig nem teljesíti a jelen Hitelszerződés 4.1.a pontjában foglaltakat, a Hitelkeret a 4.1. pontban foglalt feltételek Hitelező által ellenőrzött módon történő teljesítését követő napon nyílik meg.

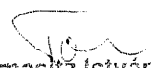
3.4. A hitelkeret lejárat

- a.) A **Hitelező**nek a jelen Hitelszerződés alapján folyósított Kölcsön teljes összege **2010. január 29-én** 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, és a **Hitelező** megítélése szerint a további hitelezés feltételei adottak, akkor a jelen Hitelszerződés lejárat (ezáltal a Lejárat napja), valamint a Rendelkezésre tartásának időtartama időről-időre, a Hitelszerződés rendelkezésre tartási időszakának utolsó napján, további 1 (egy) év időtartamra meghosszabbodik, amennyiben a Hitelfelvevő a mindenkor Lejárat napja előtt legalább 105 naptári nappal írásbeli nyilatkozattal, a jelen pontra történő hivatkozással kéri a **Hitelezőtől** a meghosszabbítást és a **Hitelező** a mindekor Lejárat napja előtt 90 naptári nappal ezt elfogadja és erről a **Hitelfelvevőt** írásban értesíti.

4. HITELKERET IGÉNYBEVÉTELENEK FELTÉTELEI

4.1. Első folyósítás

- a.) A **Hitelező** nem köteles a hitelkeretet rendelkezésre bocsájtani mindaddig, amíg 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.
- b.) A **Hitelező** köteles ezen dokumentumok számára elfogadható formában és tartalommal történő kézhezvételéről haladéktalanul értesíteni a **Hitelfelvevőt**.
- c.) Amennyiben az **Hitelfelvevő** az 1. számú mellékletben részletezett bankszámlájához a jelen Hitelszerződés hatályba lépésének napját megelőzően megkötött Folyószámlahitel szerződés alapján a jelen Hitelszerződés hatályba lépésének napján még tartozás (a továbbiakban: Tartozás) áll fenn, az **Hitelfelvevő** visszavonhatatlanul felhatalmazza a **Hitelezőt** arra, hogy a hitelkeret megnyílása napján (3.3. pont) a Tartozás visszafizetése érdekében a Tartozással megegyező összegben a hitelkeret terhére kölcsönt folyósítson, és ezen kölcsönösszeget a Tartozás visszafizetésére fordítsa.


Dr. Tomasić István

Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

4.2. Teljesítések

A **Hitelező** vállalja, hogy az **Hitelfelvevő** az 1. számú mellékletben részletezett bankszámlája terhére - a hatályos pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően - benyújtott fizetési megbízásokat az **Hitelfelvevő**lel kötött Bankszámlaszerződésnek megfelelően teljesíti azzal, hogy amennyiben a bankszámla egyenlege nem nyújt fedezetet a fizetési megbízás teljesítésére, azt az 2. pont szerint megnyílt hitel terhére teljesíti.

A fenti módon teljesített fizetések egyben a Kölcsön folyósítását is jelentik.

A **Hitelfelvevő** tudomásul veszi, hogy a jelen Hitelszerződés alapján a **Hitelfelvevő** rendelkezésére tartott, és még igénybe nem vett hitel(kerete)t, valamint a meglévő hitelszerződés keretösszegének emelésére vállalt kötelezettséget a **Hitelező**nek jogában áll (saját mérlegelése alapján) a **Hitelfelvevő** részére megküldött írásbeli értesítéssel – megjelölve annak indokát -, azonnali hatállyal felfüggeszteni (illetve megtagadni), biztosítva ezzel a **Hitelező** tőke megfelelési mutatójára vonatkozó törvényi előírások betartását. Amennyiben a **Hitelező** tőke megfelelési mutatójára vonatkozó törvényi előírások ezt ismételten lehetővé teszik, a **Hitelező** a fentiekben hivatkozott felfüggesztést megszünteti (illetve ismételten biztosítja a hitelszerződés keretösszegének emelését) és a **Hitelfelvevő** rendelkezésére tartott, és még igénybe nem vett hitel(kerete)t, valamint a meglévő hitelszerződés keretösszegének emelésére vállalt kötelezettséget ismételten lehetővé teszi a **Hitelfelvevő** számára. Erről a **Hitelező** írásban értesíti a **Hitelfelvevőt**. Bármely Fél által gyakorolt felfüggesztés/megtagadás, illetve igénybe nem vétel esetén – a Felek erre vonatkozó megállapodása alapján - a **Hitelező** a még igénybe nem vett hitelkeretet törli.

Az egyes kölcsönök igénybevételének napja megegyezik a **Hitelező** által teljesített pénzügyi művelet napjával.

A hitel - a 5. pontban meghatározottak szerint - rulírozó módon vehető igénybe.

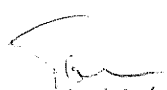
5. VISSZAFIZETÉS

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

A **Hitelező** a **Hitelfelvevő** az 1. számú mellékletben hivatkozott bankszámláján jóváírt összegeket - amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét - a **Hitelfelvevő** külön rendelkezése nélkül az igénybe vett hitel tőketörlesztésére fordítja. Az így törlesztett kölcsönösszeg - jelen Hitelszerződésben meghatározottak szerint - ismételten igénybe vehető (rulírozás).

6. JOGELLENESÉG

- (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


Dr. Tomasić István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (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 – **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.

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 jelen Hitelszerződés 17.1. pontjában hivatkozott elszámolás keretében kerül utólag felszámításra. Amennyiben a Hitel végső lejáratára bármely okból nem az elszámolási időszak végére esik, az ezen tört időszakra felszámított kamat a Hitel lejáratát követő elszámolás keretében esedékes.

8.2. Kamatláb

- (a) A Kölcsönök után fizetendő kamat kiszámításához alkalmazandó (éves százalékban kifejezett) Kamatláb a Kamatbázis és a Kamatfelár összege.
- (b) Az alkalmazandó Kamatbázis minden Kölcsön esetén az adott Kamatidőszakra vonatkozóan:
- i. az alkalmazandó BUBOR; vagy
 - ii. a 10. pontban (*Alternatív Kamatbázis*) meghatározott körülmények fennállása esetén az abban foglaltak szerint megállapított alternatív Kamatbázis.
- (c) Az alkalmazandó Kamatfelár: évi 1,50%;
- (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 csökkentéshez való hozzájárulást a Hitelező ésszerű indok nélkül nem tagadhatja meg.

8.3. Késedelmi kamat

- (a) Ha a **Hitelfelvevő** a jelen Hitelszerződés alapján fennálló valamely fizetési kötelezettségét elmulasztja annak esedékességekor teljesíteni, akkor a **Hitelező** felszólítására, a felszólítást követően haladéktalanul, az esedékesség napjától a tényleges fizetés napjáig terjedő időszakra késedelmi kamatot köteles fizetni, amelynek összege az alábbi (b) bekezdésben meghatározott késedelmi kamatláb alapján kerül kiszámításra.
- (b) A késedelmi kamatláb mértéke évi 2% és annak a Kamatlábnak az összege, amelyet akkor kellett volna fizetni, ha az adott összeg a késedelem időtartama alatt fennálló Kölcsön lett volna.
- (c) Ha a késedelem időszaka meghaladja az 1 hónapot, akkor a késedelmi kamatra vonatkozó Kamatidőszakok tartama 1 hónap.

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 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 banki napján kezdődik és a következő naptári hónap első banki napját 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 Kölcsön lejáratának megfelelő naptári hónap első banki napján 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.


Dr. Tomasz István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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.

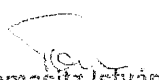
10.5. Felülvizsgálat

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.

10.6. Rendkívüli piaci helyzet

A **Hitelfelvevő** tudomásul veszi, hogy a **Hitelező** jogosult a kamatbázison és a kamatrésen túlmenően az éves százalékos formában kifejezett többlet refinanszírozási költségeit is érvényesíteni, illetve a kamatperiódus hosszát megváltoztatni, amennyiben a pénzpiacokon felmerülő zavarok miatt az ügylet finanszírozásának költségeit jelentősen befolyásoló tényezők, így különösen az irányadó pénzpiaci kamatok szintje (a jegybanki alapkamat, a BUBOR, a LIBOR, az EURIBOR az MNB repo és betéti kamatlábak, a bankközi kamatok stb.), a nemzetközi és hazai pénzpiaci devizakamatok mértéke, a bankközi hitelkamatok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos hozamszintje, vagy a **Hitelező** refinanszírozási lehetőségei lényeges mértékben megváltoznak, aminek következtében a magyarországi Bankok csak a jelen hitelszerződés megkötésekor érvényes refinanszírozási költséget meghaladó költséggel tudnak refinanszírozáshoz jutni. A **Hitelező** vállalja, hogy erről a **Hitelfelvevőt** az adott kamatperiódusra vonatkozó kamat megállapításával egyidejűleg értesíti. A **Hitelfelvevő** tudomásul veszi, hogy a kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

A **Hitelfelvevő** ebben az esetben – az előtörlesztésre irányadó feltételek mellett – jogosult a teljes, többletköltséggel érintett fennálló tartozását az értesítéstől számított ötnapos határidőn belül díj- és többletköltség mentesen, az értesítéstől számított harminc napos jogvesztő határidőn belül pedig díjmentesen előtörleszteni. Ha a jelen pontban az előzőekben írt körülmények negatív hatása megszűnik, a **Hitelező** az érvényesített többletköltséget is csökkenti, vagy megszünteti.


Dr. Tomasić István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

11. ADÓ ALAPJÁNAK FELBRUTTÓSÍTÁSA

A **Hitelfelvevő** a jelen Hitelszerződés alapján öt terhelő valamennyi fizetést bármely Adó címen történő levonástól vagy visszatartástól mentesen köteles teljesíteni, kivéve, ha a jelen Hitelszerződés aláírását követően keletkezett jogszabályi rendelkezésnél fogva Adó címen levonásra vagy visszatartásra köteles. Ha a jelen Hitelszerződés alapján a **Hitelfelvevő** által a **Hitelező**nek 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 **Hitelező**nek 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 tökemegfelelési vagy tartalékolási előírásoknak való megfelelés


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

(c) A **Hitelfelvevő** fenti (a) bekezdés szerinti fizetési kötelezettsége nem vonatkozik azon Megnövekedett Költségre, amely:

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

12.2. Megnövekedett Költségre vonatkozó igények

Megnövekedett Költség felmerülése esetén a **Hitelező** köteles a **Hitelfelvevőt** haladéktalanul írásban értesíteni, megjelölve azon eseményt, amely a követelés alapjául szolgál, megfelelően és ésszerűen


Dr. Tomasić István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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 **Hitelező**nek 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** a magyar jog szerint 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.

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

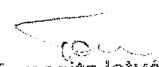
A jelen Hitelszerződés **Hitelfelvevő** általi aláírása és az abban foglalt jogok **Hitelfelvevő** általi gyakorlása, illetve kötelezettségek **Hitelfelvevő** általi teljesítése semmilyen lényeges vonatkozásban nincs ellentétben (i) a **Hitelfelvevő** alapító okiratával és egyéb társasági dokumentumaival; (ii) a **Hitelfelvevő**re vonatkozó jogszabályokkal (így különösen a közbeszerzésekről szóló, illetve ahhoz kapcsolódó 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, választott bírósági vagy közigazgatási eljárás, amely kedvezőtlen elbírálás esetén Lényeges Hátrányos Hatást eredményez, és a **Hitelfelvevő** legjobb tudomása szerint ilyen eljárás nem is fenyeged.

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


Dr. Tomasić István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2...01

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 **Hitelfelvevő**nek 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 Kamatperiódus végén 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 évről vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített auditált, éves konszolidált és nem konszolidált pénzügyi beszámolóit.


Dr. Tomasz István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (b) A **Hitelfelvevő** köteles átadni a **Hitelező**nek amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a pénzügyi év első felének végét követő 90 napon belül az adott pénzügyi félére 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 Szerződészegési 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, választottbírósági 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 **Hitelező**nek 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.

15. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

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

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 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 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 annak bizonyul, 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 egyéb 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) 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 75%+1 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. 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 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.

16.2. 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.

17. FIZETÉSI ELJÁRÁS

17.1. Havi elszámolás

A **Hitelfelvevő** tudomásul veszi és egyben felhatalmazza a **Hitelezőt** arra, hogy a **Hitelező** minden hónap utolsó banki napjáig az 1. számú mellékletben megjelölt bankszámlájára vonatkozóan **havonta elszámolást** készítsen és ezen elszámolás keretében a bankszámlavezetés körében esedékessé váló kamatokat a bankszámla terhére, illetve javára elszámolja.

17.2. Fizetés a Hitelezőnek

- (a) Felek megállapodnak abban hogy a jelen Hitelszerződés alapján esedékes tőke és/vagy kamat (ideértve az esetleges késedelmi kamatot is) összegének megfizetése oly módon történik, hogy a **Hitelező** esedékességkor az esedékes forintösszeggel a **Hitelfelvevő** 1. számú mellékletben hivatkozott pénzforgalmi bankszámláját megterheli.
- (b) A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Hitelszerződés alapján esedékes tőke és/vagy kamat (ideértve az esetleges késedelmi kamatot is) összegének megfizetése oly módon történik, hogy ezen összegekkel a **Hitelező** esedékességkor megterhelheti a **Hitelfelvevő**nek a **Hitelező**nél vezetett bármely bankszámláját, kivéve azon bankszámlákat, amelyekről egyedi megállapodás ettől eltérően rendelkezik.

17.3. Részleges fizetések

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


Dr. Tomasz István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

17.4. Elszámolás pénzneme

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

17.5. 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

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. 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 beruházási célokra célhoz kötött támogatásként kapott.

21. ÉRTESÍTÉSEK

21.1. Írásbeliség


Dr. Tomasić István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

S...ol

- (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.

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 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 címzetthez 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 kikényszeríthetlenné 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 **Hitelező**nek a Hitelszerződés alapján fennálló jogai a jogszabályok által biztosított jogokon és jogorvoslatokon felül illetik meg a **Hitelezőt**.


Dr. Tomasić István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

25. ADATOK KEZELÉSE

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

Jelen Hitelszerződés aláírásával a Hitelfelvevő tudomásul veszi, hogy a Hitelező a Hpt. 54. § (1) pontja alapján kizárólag a többségi tulajdonosa, a Bayerische Landesbank Girozentrale, Németország írásos megkeresésére ad ki a Hitelfelvevőre vonatkozó adatokat a Bayerische Landesbank Girozentrale hatályos német jogszabályi előírásokban rögzített, a Bundesaufsichtsamt felé történő konszolidált adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése céljából.

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.

29. 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.

30. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

30.1. A jelen Hitelszerződést a **Hitelfelvevő** a Hitel lejáratára 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.

30.2. A **Hitelfelvevő** jelen Hitelszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a **Hitelező** és a **Hitelfelvevő** között jelen Hitelszerződés megkötését megelőzően, illetve a jelen Hitelszerződés

Dr. Tomási István

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

megkötését követően létrejött valamennyi szerződésből fakadó Pénzügyi Adóssága nem haladhatja meg a **Hitelfelvevő** összes Pénzügyi Adósságának 50%-t.

30.3 Elháríthatatlan külső ok

A **Hitelező** fenntartja a jogot arra, hogy előre nem látható rendkívüli körülmények bekövetkezése (ilyenek különösen: természeti katasztrófa, háború, forradalom, katonai támadás, terrorcselekmény, államosítás, kormányzati vagy hatósági döntés, blokád, embargó, a nemzetközi, illetve hazai gazdasági- vagy pénzügyi körülmények jelentős mértékű, általános negatív változása) esetén lehetetlenülés címén a hitelművelet végzését megtagadhassa, vagy a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhassa, külön kártérítés, maradékszolgáltatás teljesítése, vagy megtérítés fizetése nélkül. E jogok gyakorlásának feltétele, hogy a gazdasági lehetetlenülés ne a **Hitelezőnek** felróható okból következzen be. A **Hitelező** az ebben a pontban írt jogai gyakorlását megelőzően - a Hitelszerződésnek a bekövetkezett nem várt körülmények mellett történő teljesítése érdekében – megkeresheti a **Hitelfelvevőt** olyan megoldás közös kidolgozására, amely alkalmas a Hitelszerződés teljesítése esetén a bekövetkezett körülmények okozta pénzügyi veszteséget ésszerű mértékben csökkenteni. Ez esetben a **Hitelező** jelen pontban írt jogait csak az egyeztetések eredménytelensége esetén gyakorolja.

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

30.5. **Hitelező** nyilatkozik, hogy tudomása van arról, hogy a 2009. év során a **Hitelfelvevő**nél egy holding-struktúra kialakítását célzó munka folyik, amelynek során a **Hitelező** a **Hitelfelvevő**nek minden, részéről szükséges támogatást és segítséget, nyilatkozatot megad.

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


Dr. Tomasz István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

ALÁÍRÁSOK

BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG, mint Hitelfelvevő

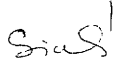
értesítési cím: 1072 Budapest, Akácfa u. 15.

kapcsolattartók neve, beosztása:



Dr. Kósza Gábor
főosztályvezető

Sinkó Anikó
osztályvezető



telefax:

+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:

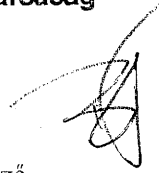
aláíró neve:

Dr. Kocsis István

aláíró beosztása:

vezérigazgató

**Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**



MKB BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG, mint Hitelező

értesítési cím: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Kapcsolattartó(k) neve, beosztása:

Lebek László
főosztályvezető-helyettes

Sömjéni Olivér
tanácsos

telefax

+36 1 268 8195

+36 1 268 8195

e-mail:

lebek.laszlo@mkb.hu

somjeni.oliver@mkb.hu

telefon:

+36 1 268 7123

+36 1 268 7362

aláírás:

aláíró neve:

Erhardt Attila

aláíró beosztása:

főosztályvezető

MKB Bank Zrt. | e

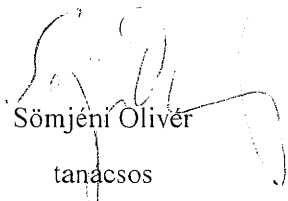
aláírás:


aláíró neve:

aláíró beosztása:

Sömjéni Olivér

tanácsos




Dr. Tomasić István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság