

14/T-213/09

SZERZŐDÉS

CJKV K12N-1136/0900

Kelt: 2009. június 30.

**2.000.000.000,-
forint összegű hitelkeretokről**

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

és

**az MKB BANK ZRT
mint Hitelező**

között

Jelen szerződés („**Hitelszerződés**”) 2009. június 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 AZ ALÁBBIKBAN ÁLLAPODNAK MEG:

1. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

1.1 Fogalom meghatározások

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

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

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

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

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

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

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


Dr. Tomásitz István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Engedélyezett Terhek az alábbiakban felsorolt Terhek:

- (a) a jogszabály rendelkezésénél fogva létrejött bármely Teher;
- (b) a Hitelfelvevő rendes üzletmenete körében vásárolt termékek, illetve szolgáltatások vonatkozásában keletkező tulajdonjog-fenntartás vagy hasonló Terhek (pl. zálogjog);
- (c) a Hitelfelvevő rendes üzletmenete körében keletkezett nettósítási vagy beszámítási jog;
- (d) a Hitelfelvevő részére Európai Unió vagy központi költségvetési forrás terhére nyújtott támogatással vagy egyéb támogatással összefüggésben, a vonatkozó pályázati/támogatási feltételek alapján alapított, a támogatási összeget, illetve a támogatási cél megvalósulását biztosító Terhek;
- (e) kizárólagosan valamely vagyontárgy megszerzésére, megvalósítására, fejlesztésére vagy kiaknázására irányuló projekt finanszírozására rendelkezésre bocsátott forrásokkal (projektfinanszírozással) összefüggésben a Hitelfelvevő által alapított bármely Teher (ide értve a projektársaságban fennálló üzletrészen vagy részvényen alapított Terheket), feltéve, hogy (i) az adott hitelezők a visszafizetési igényüket kizárólagosan a finanszírozott projekt eszközeire és bevételeire korlátozzák; és (ii) az ilyen Teher tárgyát képező vagyont kizárólag a finanszírozott projektből származó eszközök és bevételek alkotják; és
- (f) a Hitelező által előzetesen írásban engedélyezett egyéb Terhek.

Felmondási Esemény a 16. 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 Lehívási Értesítésben megjelölt számláján a Kölcsön összege jóváírásra kerül.

Ft vagy forint a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszköze.

Hitelkeret a jelen Hitelszerződés alapján rendelkezésre tartott „A” Hitelkeret vagy „B” Hitelkeret bármelyike.

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

Jegyzési Nap egy Kamatidőszak első napját megelőző második Munkanap.

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

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

Kamatfizetési Nap a Kamatidőszak utolsó 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 egy „A” Hitelkeret Kölcsön vagy egy „B” Hitelkeret Kölcsön.

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


Dr. Tomasz István

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen működő Részvénytársaság

Lejárat Napja a 6. pontban (*Visszafizetés*) meghatározott nap, amelyen a jelen Hitelszerződés alapján fennálló Kölcsönök 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 14.1 pontban (*Jogállás*), a 14.7 pontban (*Felmondási Esemény nem léte*) foglalt nyilatkozatok, valamint a teljesítés tekintetében a 14.2 pontban (*Felhatalmazás*) a 14.3 pontban (*Kötelező erejű kötelezettségek*) és a 14.4 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;
- (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.

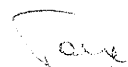
Referencia Bank a Budapest Bank Nyrt., K&H Bank Nyrt., OTP Bank Nyrt és Unicredit Bank ZRt. vagy bármely más, Magyarországon bejegyzett 4 hitelintézet, amelyet a Hitelező a Hitelfelvevővel folytatott előzetes konzultációt követően kijelöl és a Hitelfelvevőt erről értesíti.

Rendelkezésre Tartási Időszak valamennyi Hitelkeret esetében a jelen Hitelszerződés keltétől számított 1 hónapos időszak.

Szerződésszegési Esemény

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

Teher zálogjog, óvadék vagy követelés biztosítására irányuló engedményezés, illetve bármely más szerződés és megállapodás (pl. azonnali 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).


Dr. Tomásitz István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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 mindenemű jelen és jövőbeli ingót és ingatlant, illetve bármilyen bevételt, követelést vagy jogot;
- (d) a **személyre** történő hivatkozás magában foglalja annak szerződés vagy jogszabály szerinti jogutódait, engedményeseit és átruházási jogosultjait;
- (e) a **Hitelszerződésre** vagy bármely más **dokumentumra** történő utalás magában foglalja a Hitelszerződés vagy az adott dokumentum mindenkor módosított vagy kiegészített változatát;
- (f) idő megjelölés esetén a **budapesti idő** az irányadó;
- (g) **fennáll** (i) az a Szerződésszegési Esemény (ide nem értve a Felmondási Eseményt), amelyet az adott türelmi idő alatt nem orvosoltak, vagy amely tekintetében nem került sor joglemondó nyilatkozat tételére; és (ii) valamely Felmondási Esemény, amely tekintetében nem került sor joglemondó nyilatkozat tételére, vagy amelyet a 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.

Dr. Tomásitz István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (l) A címek a hivatkozások megkönnyítését szolgálják és nem befolyásolják a jelen Hitelszerződés értelmezését.

2. A HITELKERET

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

- (i) 1.000.000.000,- Ft azaz egymilliárd/00 forint összegű határozott idejű hitelkeret („**A**” *Hitelkeret*);
- (ii) 1.000.000.000,- Ft azaz egymilliárd/00 forint összegű határozott idejű hitelkeret („**B**” *Hitelkeret*);

3. A HITELKERET CÉLJA

3.1 Kölcsönök

A Hitelfelvevő a Kölcsönt általános vállalatfinanszírozási célokra jogosult fordítani.

3.2 A felhasználás ellenőrzése

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

4. LEHÍVÁSI FELTÉTELEK

4.1 Első folyósítás

- (a) A Hitelfelvevő nem küldhet Lehívási Értesítést (és a Hitelező nem köteles Kölcsönt folyósítani) 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.

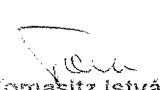
4.2 További feltételek

Bármely Kölcsön folyósításának további előfeltétele az alábbiak teljesülése mind a Lehívási Értesítés kézhezvételének napján, mind a Folyósítási Napon:

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

5. LEHÍVÁS ÉS FOLYÓSÍTÁS

5.1 Lehívás


Dr. Tomasz István

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (a) A Kölcsön a Hitelfelvevő által a Hitelezőnek küldött, az alábbi (c) bekezdésben foglaltaknak megfelelően kiállított, visszavonhatatlan Lehívási Értesítés útján hívható le.
- (b) A Lehívási Értesítésnek a tervezett Folyósítási Napot legalább 3 Munkanappal megelőzően délelőtt 11:00 óráig kell a Hitelezőhöz megérkeznie.
- (c) A Lehívási Értesítés akkor minősül megfelelően kiállítottnak, ha:
 - (i) a Folyósítási Nap a Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napjára eső vagy azt megelőző bármely Munkanap;
 - (ii) a Lehívási Értesítésben szereplő Kölcsön összege (a) legalább 100.000.000 Ft; vagy (b) a Lehívási Értesítésben megjelölt Hitelkeretnek a jelen Hitelszerződés alapján le nem hívott, a tervezett Folyósítási Napon maximálisan elérhető összege; vagy (c) a Hitelező által engedélyezett bármely egyéb összeg; és
 - (iii) a Lehívási Értesítés egy Kölcsön folyósítása iránti kérelmet tartalmaz.

5.2 Folyósítás

A jelen Hitelszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén a Hitelező köteles a Folyósítási Napon – a vonatkozó Lehívási Értesítésben meghatározott fizetési rendelkezéseknek megfelelően – a Hitelfelvevő rendelkezésére bocsátani a Kölcsön összegét.

6. VISSZAFIZETÉS

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

- (i) „A” *Hitelkeret Kölcsönök*: a jelen Hitelszerződés keltétől számított 3 év, azaz 2012 június 22;
- (ii) „B” *Hitelkeret Kölcsönök*: a jelen Hitelszerződés keltétől számított 3 év, azaz 2012 június 22..

7. ELŐTÖRLESZTÉS ÉS TÖRLÉS

7.1 Jogellenesség

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

Dr. Tomasz István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

7.2 Kötelező előtörlesztés

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

7.3 Önkéntes törlés

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

7.4 Önkéntes előtörlesztés

- (a) A Hitelfelvevő a Rendelkezésre Tartási Időszak lejártát követően bármilyen díj vagy szankció nélkül jogosult a Hitelezőnek küldött legalább 3 Munkanapos előzetes visszavonhatatlan értesítés alapján bármely fennálló Kölcsönt részben vagy egészben előtörleszteni. A részleges előtörlesztés minimális összege 100.000.000 Ft.
- (b) Az előtörlesztési értesítésben a Hitelfelvevő köteles megjelölni az előtörlesztés napját. A megjelölés hiányában az előtörlesztés napja az adott Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Nap.
- (c) Ha a Hitelfelvevő által teljesített előtörlesztés napja nem esik egybe az adott Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Nappal, akkor a Hitelfelvevő a Hitelező felszólítását követő 15 Munkanapon belül köteles a Hitelezőnek megfizetni a Hitelező által igazoltan igényelt Időtörési Költséget.
- (d) Az Időtörési Költség a következők különbsége:
 - (i) az a további (Kamatfelárat nem tartalmazó) kamat, amelyet az előtörlesztett összeg után akkor kellett volna megfizetni, ha azt az adott Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Napon fizették volna meg; és
 - (ii) az a kamat, amelyet a Hitelező ésszerű véleménye szerint a Hitelező számára fizettek volna egy olyan betétre, amelyet a Hitelező helyezett volna el egy vezető kereskedelmi banknál az előtörlesztés értéknapjától az adott Kamatidőszak utolsó napjáig.

7.5 Automatikus törlés

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

7.6 Korlátozás

A jelen 7. pont szerint előtörlesztett összegek nem hívhatók le újra és a jelen 7. pont szerint törölt összegek nem állíthatók vissza.

8. KAMAT

8.1 Kamatfizetés

Dr. Tompa István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

8.2 Kamatláb

- (a) A Kölcsönök után fizetendő kamat kiszámításához alkalmazandó (éves százalékban kifejezett) Kamatláb a Kamatbázis és a Kamatfelár összege.
- (b) Az alkalmazandó Kamatbázis minden Kölcsön esetén az adott Kamatidőszakra vonatkozóan:
 - (i) az alkalmazandó BUBOR; vagy
 - (ii) a 10. pontban (*Alternatív Kamatbázis*) meghatározott körülmények fennállása esetén az abban foglaltak szerint megállapított alternatív Kamatbázis.
- (c) Az alkalmazandó Kamatfelár:
 - (i) „A” *Hitelkeret Kölcsönök*: évi 3,30% p.a.;
 - (ii) „B” *Hitelkeret Kölcsönök*: évi 3,30% p.a.;
- (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.

Dr. Tomasi István
Jogtáncos
Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

9. KAMATIDŐSZAKOK

9.1 Kamatidőszak

- (a) Minden Kölcsön minden Kamatidőszakának tartama – a jelen 9. pont további rendelkezései függvényében – 3 hónap. A Kölcsönök Kamatidőszakai a jelen Hitelszerződés keltétől folytatólagosak.
- (b) Minden Kölcsön első Kamatidőszaka a vonatkozó Folyósítási Napon kezdődik és a jelen Hitelszerződés keltétől számított 3 hónapos időszak utolsó napján ér véget (tört kamatidőszak). Az ezt követő Kamatidőszakok mindig a megelőző Kamatidőszak utolsó napján kezdődnek.

9.2 Összevonás és egyéb kiigazítások

- (a) Az egy adott Hitelkeret alapján lehívott Kölcsönök a Kamatidőszakuk utolsó napján összevonásra kerülnek, és a továbbiakban egy Kölcsönnek minősülnek.
- (b) A Hitelező és a Hitelfelvevő a Kamatidőszakok kiigazítása vagy a Kölcsönök összevonása és/vagy szétválasztása érdekében egyéb megállapodást is köthet.

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

Dr. Tomaj István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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.

11. ADÓ ALAPJÁNAK FELBRUTTÓSÍTÁSA

A Hitelfelvevő a jelen Hitelszerződés alapján öt terhelő valamennyi fizetést bármely Adó címen történő levonástól vagy visszatartástól mentesen köteles teljesíteni, kivéve, ha a jelen Hitelszerződés aláírását követően keletkezett jogszabályi rendelkezésnél fogva Adó címen levonásra vagy visszatartásra köteles. Ha a jelen Hitelszerződés alapján a Hitelfelvevő által a Hitelezőnek fizetendő vagy fizetett bármely összegből Adó címen levonás vagy visszatartás teljesítendő, a Hitelfelvevő haladéktalanul köteles tájékoztatni a Hitelezőt és ezen levont vagy visszatartott összeget oly módon megfizetni, hogy a Hitelező olyan nettó összeget kapjon, amelyet Adó címen történő levonási vagy visszatartási kötelezettség hiányában kapott volna.

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

Dr. Tomcsitz István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (i) bármely jogszabály,
- (ii) felügyeleti intézkedés
- (iii) jegybanki rendelkezés,
- (iv) vagy ezek alkalmazásában bekövetkezett változás,
- (v) más tőke megfelelési 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 Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevőt haladéktalanul írásban értesíteni, megjelölve azon eseményt, amely a követelés alapjául szolgál, megfelelően és ésszerűen részletezett magyarázatot (igazolást) adva az ilyen igény alapjáról, valamint bemutatva az ilyen igény kiszámításának módját is.

13. KÖLTSÉGEK ÉS KIADÁSOK

A Hitelező felszólítását követő 5 Munkanapon belül a Hitelfeltevő 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.

14. NYILATKOZATOK

14.1 Jogállás

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

14.2 Felhatalmazás

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

Dr. Tomasi István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

14.3 Kötelező erejű kötelezettségek

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

14.4 Ellentét nem léte

A jelen Hitelszerződés Hitelfelvevő általi aláírása és az abban foglalt jogok Hitelfelvevő általi gyakorlása, illetve kötelezettségek Hitelfelvevő általi teljesítése semmilyen lényeges vonatkozásban nincs ellentétben (i) a Hitelfelvevő alapító okiratával és egyéb társasági dokumentumaival; (ii) a Hitelfelvevőre vonatkozó jogszabályokkal (így különösen a közbeszerzésekről szóló, illetve ahhoz kapcsolódó jogszabályokkal); vagy (iii) a Hitelfelvevő által a Pénzügyi Adósságra vonatkozóan megkötött szerződésekkel.

14.5 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 fenyeget.

14.6 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.

14.7 Felmondási Esemény nem léte

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

14.8 Tulajdonos

Hitelfelvevő tulajdonosa 100%-ban Budapest Főváros Önkormányzata.

14.9 Pénzügyi beszámolók megfelelése

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

14.10 Terhek nem léte

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

14.11 Igények azonos rangsora

Dr. Tomasić István

Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

14.12 Nyilatkozatok időpontja

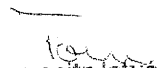
- (a) A Hitelfelvevő jelen 14. pont szerinti nyilatkozatai a jelen Hitelszerződés keltének napjára vonatkoznak.
- (b) A Megismételt Nyilatkozatok minden Lehívási Értesítés benyújtásának napján és Folyósítási Napon az akkor fennálló tényekre és körülményekre utalással megismételtnek tekintendők.

15. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

15.1 Tájékoztatási kötelezettség

- (a) A Hitelfelvevő köteles átadni a Hitelezőnek amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a pénzügyi év végét követő 180 napon belül az adott pénzügyi évre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített auditált, éves konszolidált és nem konszolidált pénzügyi beszámolóit.
- (b) A Hitelfelvevő köteles átadni a Hitelezőnek amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a pénzügyi év első felének végét követő 90 napon belül az adott pénzügyi félévre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített nem konszolidált féléves mérleget és eredménykimutatást.
- (c) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb a változás tárgyában tett részvénykönyvi bejegyzés keltétől számított 15 napon belül értesíteni a Hitelezőt a tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett változásról.
- (d) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely Szerződésszegési Esemény bekövetkezéséről (és az annak orvoslására tett lépésekről, ha történtek ilyenek).
- (e) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt a gazdálkodásában bekövetkezett bármely olyan változásról, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.
- (f) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely olyan ellene folyamatban lévő bírósági, választott bírósági vagy közigazgatási eljárás részleteiről, amely kedvezőtlen elbírálás esetén Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.
- (g) Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely Felmondási Esemény bekövetkezéséről, és a Hitelező erre vonatkozó írásbeli kérése kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 3 napon belül a Hitelfelvevő köteles tájékoztatni a Hitelezőt arról, hogy a Felmondási Esemény bekövetkezett-e.
- (h) A Hitelfelvevő köteles a Hitelezőnek átadni minden olyan további információt, amelyet a Hitelező a Hitelfelvevő pénzügyi helyzetére vonatkozóan a jelen Hitelszerződés rendelkezései szempontjából ésszerűen eljárva igényel.

15.2 Teheralapítási tilalom


Dr. Tomasitz István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

15.3 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.

16. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

A jelen 16. pontban felsorolt események vagy körülmények mindegyike Felmondási Esemény.

16.1 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.

16.2 Egyéb mulasztás

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

16.3 Nem helytálló nyilatkozattétel

A Hitelfelvevőnek a jelen Hitelszerződésben tett nyilatkozata annak megtételekor vagy amikor az megismételtnak tekintendő bármely lényeges vonatkozásban nem helytálló vagy annak bizonyul, kivéve, ha e hatást a Hitelfelvevő a tudomásszerzéstől vagy a Hitelező által a Hitelfelvevőnek küldött értesítéstől (amely e kettő közül a korábbi) számított 30 Munkanapon belül orvosolja.

16.4 Közvetett szerződésszegés

A Hitelfelvevő bármely egyéb Pénzügyi Adósságát, a vonatkozó szerződésben meghatározott felmondási esemény eredményeként, az eredetileg meghatározott lejáratá előtt esedékesnek nyilvánítják, és ez a Hitelező gondos és körültekintő vizsgálódásának eredményeire épített, ésszerű megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

16.5 Felszámolási eljárás

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

16.6 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.

Dr. Tomasi István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

16.7 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.

17. ESEDÉKESSÉ TÉTEL ÉS TÖRLÉS

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

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

18. JOGUTÓDLÁS

18.1 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.

18.2 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.

19. FIZETÉSI ELJÁRÁS

19.1 Fizetés a Hitelezőnek

- (a) Felek megállapodnak abban hogy a jelen Hitelszerződés alapján esedékes tőke és/vagy kamat (ideértve az esetleges késedelmi kamatot is) megfizetése oly módon történik, hogy a Hitelező esedékességgkor az esedékes forintösszeggel a Hitelfelvevő Hitelezőnél vezetett 10300002-20107996-00003285 számú 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 esedékességgkor megterhelheti a Hitelfelvevőnek a Hitelezőnél vezetett bármely bankszámláját, kivéve azon bankszámlákat, amelyekről egyedi megállapodás ettől eltérően rendelkezik.

Dr. Tomaj István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- (c) Ha a Hitelfeltevő Hitelezőnél vezetett bankszámlái megszűnnek, akkor a Hitelfeltevő a jelen Hitelszerződés alapján esedékes összegeket a Hitelező által előzetesen meghatározott bankszámlára köteles átutalni.

19.2 Részleges fizetések

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

- (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.

19.3 Elszámolás pénzneme

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

19.4 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.

19.5 Előzetes fizetési értesítés

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

20. IGAZOLÁSOK

20.1 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.

20.2 Igazolások és döntések

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

21. BESZÁMÍTÁS

Felmondási Esemény bekövetkezése esetén (mindaddig, amíg az fennáll) a Hitelező a jelen Hitelszerződés szerint a Hitelfeltevővel szembeni esedékes követelését az általa a


Dr. Tomasz István
Jogtanácsos

Budapesti Közvetkedési

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Hitelfelvevőnek fizetendő bármely lejárt tartozásába – függetlenül a tartozás fizetési helyétől, könyvelő fiókjától vagy pénznemétől – a Hitelfelvevőhöz címzett nyilatkozattal beszámíthatja. Ha a tartozások pénzneme eltérő, a Hitelező a beszámítás céljából bármely tartozást rendes üzletmenete során piaci árfolyamon átválthatja. A Hitelező haladéktalanul értesíteni köteles a Hitelfelvevőt beszámítási jogának gyakorlásáról és annak összegéről.

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

22. ÉRTESÍTÉSEK

22.1 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.

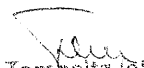
22.2 Kapcsolattartás

- (a) A jelen Hitelszerződéssel kapcsolatos minden értesítést vagy más közlést az érintett Félnek a jelen Hitelszerződés aláírási oldalain meghatározott címére kell elküldeni vagy kézbesíteni, kivéve, ha a jelen Hitelszerződés ettől eltérően rendelkezik.
- (b) Bármely Fél megváltoztathatja kapcsolattartó címét a másik Félnek küldött értesítéssel. A címváltozás az értesítéstől számított 5 Munkanap elteltével válik hatályossá.
- (c) Ha valamely Fél kapcsolattartás céljából valamely szervezeti egységet vagy tisztségviselőt jelöl meg, az e Fél számára küldött közlés csak a szervezeti egység vagy tisztségviselő pontos megjelölése esetén hatályos.

22.3 Kézbesítés

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

23. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG


Dr. Tomásitz István
Jogtanácsos

Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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.

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 fizetőeszközzé 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

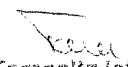
A jelen Hitelszerződésre és annak értelmezésére a magyar jog az irányadó.

28. ILLETÉKESSÉG

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

29. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- 29.1 A jelen Hitelszerződést a **Hitelfelvevő** a Hitel lejáratá előtt is felmondhatja, 20 (húsz) munkanapos felmondási idővel. A felmondás érvényességének feltétele, hogy a felmondás napjára a Hitelfelvevő a Hitelszerződés alapján fennálló valamennyi, **Hitelezővel** szembeni tartozását rendezze. Ennek hiányában a felmondás érvénytelen.


Dr. Tomasić István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési

- 29.2 Hitelfelvevő jelen Hitelszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Hitelező és a Hitelfelvevő között jelen Hitelszerződés megkötését megelőzően, illetve a jelen Hitelszerződés megkötését követően létrejött valamennyi szerződésből fakadó Pénzügyi Adóssága nem haladhatja meg a Hitelfelvevő összes Pénzügyi Adósságának 50%-t.
- 29.3 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, blokádnak, embargónak, 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 a 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.
- 29.4 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.
- 29.5 **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.

30. 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.

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


Dr. Tomasić István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1. SZÁMÚ MELLÉKLET
LEHÍVÁSI ÉRTEŚÍTÉS MINTÁJA

Címzett: MKB Bank Zrt. mint Hitelező

Feladó: BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNY-
TÁRSASÁG, mint Hitelfelvevő

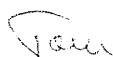
Kelt: [*]

BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
összesen 2.000.000.000,- forint összegű,
2009. június 30-án kelt Hitelszerződés („Hitelszerződés”)

1. Hivatkozunk a Hitelszerződésre. A Hitelszerződésben meghatározott fogalmak a jelen értesítésben ugyanazon jelentéssel bírnak. A jelen értesítés a Hitelszerződés szerint küldött Lehívási Értesítés.
2. Az alábbi Kölcsön folyósítását kérjük:
 - (a) Folyósítási Nap: [*];
 - (b) Hitelkeret: [„A”/„B”];
 - (c) Összeg: [*] Ft;
 - (d) Fizetési rendelkezések:

A Kölcsön összeget az-nél vezetett számú bankszámlára kérjük átutalni.
3. Kijelentjük, hogy a jelen Lehívási Értesítés napján a Hitelszerződés szerinti valamennyi előfeltétel teljesült.
4. A jelen Lehívási Értesítés visszavonhatatlan.

BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
[Cégszerű aláírás]


Dr. Tomasz István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

ALÁÍRÁSOK

BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG, mint
Hitelfelvevő

értesítési cím:	1072 Budapest, Akácfa u. 15.	
kapcsolattartó 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 neve, beosztása:	Lebek László főosztályvezető-helyettes	Sömjenyi Olivér tanácsos
telefax	+36 1 268 8195	+36 1 268 8195
e-mail:	lebek.laszlo@mkb.hu	somjenyi.oliver@mkb.hu
telefon:	+36 1 268 7123	+36 1 268 7362

aláírás:

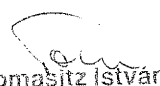
aláíró neve: Erhardt Attila
aláíró beosztása: főosztályvezető



aláírás:

aláíró neve: Lebek László
aláíró beosztása: főosztályvezető-helyettes




Dr. Tomasz István
Jogtanácsos
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

