

SZERZŐDÉS

Kelt: 2010. június 28.

Szerződésszám: 47050/10

2.000.000.000,-

forint összegű folyószámla-hitelkeretről

a BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
mint Hitelfelvevő

és

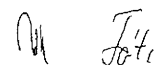
az

UniCredit Bank Hungary Zrt.

mint Hitelező

között

Dr. Színcsek Adrián
Jogi tanácsadó
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság



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

- (1) **BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1980 Budapest Akácfa utca 15.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-043037) mint hitelfelvevő („Hitelfelvevő”); és
- (2) **UniCredit Bank Hungary Zrt.** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041348) 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:

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 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 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 az 1. számú melléklet szerinti HUF pénzforgalmi számláján a Kölcsön összege rendelkezésre áll.

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

Hitelkeret a 2. pont 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.

Jegyzési Nap egy Kamatidőszak első napját megelőző második Munkanap.

Kamatbázis a 7.2 pont (*Kamatláb*) (b) bekezdése szerint meghatározott kamatbázis.

Kamatfelár a 7.2 pont (*Kamatláb*) (c) bekezdése szerint meghatározott kamatfelár.

Kamatfizetési Nap a Kamatidőszak utolsó napja.

Kamatidőszak egy Kölcsön tekintetében a 8. ponttal (*Kamatidőszakok*) összhangban megállapított minden egyes időszak; egyéb meg nem fizetett összegek tekintetében pedig a 7.3 ponttal (*Késedelmi kamat*) összhangban megállapított minden egyes időszak.

Kamatláb a 7.2 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. **Lényeges Hátrányos Hatásnak** minősül különösen a Hitelszerződés 13.1. (i) pontjában foglalt nyilatkozat szerinti, a folyamatos és rendeltetésszerű működéshez szükséges hitelkeretek és egyéb finanszírozási források a Bank általi egyoldalú mérlegelés szerint nem elégséges mértékű rendelkezésre állása.

Megismételt Nyilatkozatok a 12.1 pontban (*Jogállás*), a 12.7 pontban (*Felmondási Esemény nem léte*) foglalt nyilatkozatok, valamint a teljesítés tekintetében a 12.2 pontban (*Felhatalmazás*) a 12.3 pontban (*Kötelező erejű kötelezettségek*) és a 12.4 pontban (*Ellentét nem léte*) foglalt nyilatkozatok.

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

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

Negyedévi átlagos hitelkihasználtság számítása úgy történik, hogy a naptári negyedév egyes Munkanapjain fennálló Kölcsönök összege elosztásra kerül az adott naptári negyedév Munkanapjainak számával.

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 OTP Bank Nyrt., az MKB Bank Zrt., Budapest Bank Nyrt., és a K&H 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 2011. július 1., figyelemmel a 3.4. pontban foglaltakra.

Szerződésesszegési Esemény

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

Tether 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;
- (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 14. 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. HITELKERET

A **Hitelező** jelen Hitelszerződésben meghatározott célra és feltételekkel kötelezettséget vállal arra, hogy az **Hitelfelvevő** részére az alábbi hitelt tartja rendelkezésre és a jelen Hitelszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén kölcsönt folyósít:

2.000.000.000 Ft, azaz kettőmilliárd forint összegű hitelkeret.

3. A HITELKERET CÉLJA, TÁRGYA

3.1. Kölcsön

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

3.2. A felhasználás ellenőrzése

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

3.3. A hitelkeret megnyílása

2010. július 1. napja amennyiben a **Hitelfelvevő** teljesítette a jelen Hitelszerződés 4.1. pontjában foglaltakat, és a Szerződés hatályba lépett.

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

3.4. A hitelkeret lejárat

- a.) A jelen Hitelszerződés alapján folyósított Kölcsön teljes összege **2011. július 1-jén** 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 a kötelezettségekre vonatkozó határidőben eleget tesz, és a **Hitelező** egyedi döntési jogkörében hozott döntése szerint a további hitelezés feltételei adottak, akkor a jelen Hitelszerződés lejárat (ezáltal a Lejárat napja), valamint a Rendelkezésre tartásának időtartama, vagyis a Rendelkezésre Tartási Időszak vége 2011. szeptember 30-ra módosul. Amennyiben a **Hitelfelvevő** a jelen Hitelszerződés alapján fennálló kötelezettségeinek továbbra is maradéktalanul eleget tesz, és a **Hitelező** egyedi döntési jogkörében hozott döntése szerint a további hitelezés feltételei adottak, akkor a jelen Hitelszerződés módosított lejárat (ezáltal a Lejárat módosított, 2011. szeptember 30-i napja), valamint a Rendelkezésre tartásának időtartama időről-időre, a Hitelszerződés rendelkezésre tartási időszakának utolsó napján, további 1 (egy) év időtartamra meghosszabbodik, kivéve, ha bármelyik Fél a jelen Szerződést a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal a jelen pontra való hivatkozással – indoklás nélkül – a mindenkori Lejárat napja előtt legalább 120 naptári nappal felmondja.

4. HITELKERET IGÉNYBEVÉTELÉNEK 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.
 - (iii) nem áll fenn és a Kölcsön folyósításának eredményeként sem következne be Szerződészegési Esemény.
- b.) A **Hitelező** köteles ezen dokumentumok számára elfogadható formában és tartalommal történő kézhezvételéről 2 munkanapon belül értesíteni a **Hitelfelvevőt**.
- c.) Amennyiben a **Hitelfelvevő** az 1. számú mellékletben részletezett bankszámlájához a jelen Hitelszerződés hatályba lépésének napját megelőzően megkötött 11988/09 számú Folyószámlahitel szerződés alapján a jelen Hitelszerződés alapján biztosított Hitelkeret megnyílása napján még tartozás (a továbbiakban: Tartozás) áll fenn, a **Hitelfelvevő** visszavonhatatlanul felhatalmazza a **Hitelezőt** arra, hogy a Hitelkeret megnyílása napján (3.3. pont) a Tartozás visszafizetése érdekében a Tartozással megegyező összegben, de legfeljebb a Hitelkeret erejéig a Hitelkeret terhére kölcsönt folyósítson, és ezen kölcsönösszeget a Tartozás visszafizetésére fordítsa, mely Tartozás visszafizetésével egyidejűleg a hivatkozott Folyószámlahitel szerződés megszűnik. Amennyiben a Tartozás összege nagyobb, mint a Hitelkeret összege, úgy a **Hitelfelvevő** a különbözet összegét saját forrásból az 1. sz. melléklet szerinti HUF folyószámlán köteles elhelyezni.

4.2. Teljesítések

A **Hitelező** vállalja, hogy az **Hitelfelvevő** az 1. számú mellékletben részletezett forint pénzforgalmi számlája terhére - a hatályos pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően - benyújtott fizetési megbízásokat az **Hitelfelvevő**vel kötött Bankszámlaszerviz szerződésnek megfelelően teljesíti azzal, hogy amennyiben a pénzforgalmi számla 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.

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. A KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSE

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 forint pénzforgalmi számláján 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. 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 mértékig; és
 - (ii) ha a **Hitelező** így kívánja, a **Hitelfelvevő** az értesítést követő Kamatfizetési Napon, vagy a **Hitelező** által meghatározott ezt követő más időpontban (amely nem lehet korábbi, mint a vonatkozó jogszabály által megengedett türelmi időszak utolsó napja) köteles a fennálló Kölcsönöket a jogellenesség elhárításához szükséges mértékig törleszteni.

7. KAMAT

7.1. Kamatfizetés

- (a) A fennálló Kölcsönök napi tőkeösszege után fizetendő kamat a vonatkozó Kamatidőszakra alkalmazandó Kamatláb alapján kerül kiszámításra a 7.4 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 16.1. pontjában hivatkozott elszámolás keretében kerül utólag felszámításra. Amennyiben a Hitel végső lejáratá bármely okból nem az elszámolási időszak végére esik, az ezen tört időszakra felszámított kamat a Hitel lejáratát követő elszámolás keretében esedékes.

7.2. 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 9. pontban (*Alternatív Kamatbázis*) meghatározott körülmények fennállása esetén az abban foglaltak szerint megállapított alternatív Kamatbázis.
- (c) Az alkalmazandó **Kamatfelár**: évi 2,10% azaz évi kettő egész egy tized százalék;

- (d) Amennyiben jelen 7.2. 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.

7.3. 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 3% 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.
- (d) Ha egy adott naptári negyedévben a **Hitelfelvevő Hitelezőnél** vezetett bankszámláin az indított fizetési és készpénzfelvételi forgalom a **Hitelfelvevő** teljes indított fizetési és készpénzfelvételi forgalmához viszonyított aránya nem éri el a **Hitelkeret** és a **Hitelező** által **Hitelfelvevő** részére nyújtott más kölcsönök összegének arányát a **Hitelfelvevő** teljes banki kötelezettségállományára vetítve, akkor a **Hitelező** az adott negyedévet követő 45 napon belül jogosult a **Hitelfelvevő** 1. számú mellékletben hivatkozott pénzforgalmi bankszámláját megterhelni a **Negyedévi átlagos hitelkihasználtságra** vetített évi 3,0 % mértékű további **Kamatfelárral**.

A **Hitelfelvevő Hitelezőnél** vezetett bankszámláin indított fizetési és készpénzforgalomban figyelmen kívül kell hagyni a **Hitelező** javára indított átutalásokat és a **Hitelező** részére teljesített fizetéseket.

A **Hitelfelvevő** teljes indított fizetési és készpénzfelvételi forgalmában figyelmen kívül kell hagyni a **Hitelfelvevő** részére Európai Unió, vagy központi költségvetési forrás terhére, vagy Budapest Főváros Önkormányzata által nyújtott nem működési célú, célzott támogatással összefüggésben teljesített forgalmat.

7.4. Számítások

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

7.5. Értesítés a Kamatlábról

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

Szincsik Adrienn
Jogi előadó
Budapesti Közlékedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Am Jti

8. KAMATIDŐSZAKOK

8.1. Kamatidőszak

- (a) Minden Kölcsön minden Kamatidőszakának tartama – a jelen 8. 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.

9. ALTERNATÍV KAMATBÁZIS

9.1. 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.

9.2. 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 **Hitelfeltevőt** a jelen 9. pont hatályba lépéséről, megfelelő tájékoztatást adva annak okairól.

9.3. Alternatív Kamatbázis

A 9.2 pont (*Piacösszeomlás*) szerinti értesítést követő 5 Munkanapon belül a **Hitelfeltevő** és a **Hitelező** köteles tárgyalásokat folytatni legfeljebb 30 napig abból a célból, hogy az alkalmazandó alternatív Kamatbázist meghatározzák az érintett Kölcsön(ök)re vonatkozóan.

9.4. Ideiglenes Kamatbázis

Mindaddig, amíg a 9.3 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 **Hitelfeltevőt** a megelőző Kamatidőszak utolsó napja előtt értesíti. A **Hitelező** köteles forrasszerzési költségeinek kiszámítási módjáról a **Hitelfeltevő** számára ésszerűen részletezett adatokkal szolgálni azzal, hogy a **Hitelező** nem köteles arra, hogy üzleti ügyeiről bármely bizalmas információt feltárjon.

9.5. Felülvizsgálat

Mindaddig, amíg a jelen Hitelszerződés alapján bármely ideiglenes vagy alternatív Kamatbázis hatályban van, a **Hitelező** legalább 2 hetente köteles áttekinteni a 9.2 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. ADÓ ALAPJÁNAK FELBRUTTÓSÍTÁSA

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

11. MEGNÖVEKEDETT KÖLTSÉGEK

11.1. 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 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 (b) 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 11.2 pont *(Megnövekedett Költségre vonatkozó igények)* alapján adott értesítés időpontját megelőzően 12 hónavnál régebben merült fel.

11.2. Megnövekedett Költségre vonatkozó igények

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

11.3. Költségek és kiadások

A Hitelező felszólítását követő 5 Munkanapon belül a Hitelfelvevő köteles a Hitelezőnek megfizetni valamely Felmondási Esemény bekövetkezését követően a jelen Hitelszerződés alapján őt megillető bármely jog érvényesítésével vagy fenntartásával kapcsolatban indokoltan felmerült és számlával vagy egyéb bizonylattal igazolt költséget és kiadást, ideértve a jogi költségeket is.

12. NYILATKOZATOK

12.1. Jogállás

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

12.2. Felhatalmazás

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

12.3. 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.

12.4. 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.

12.5. 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.

12.6. 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.

12.7. 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.
- (c) A jelen Hitelszerződés alapján történő bármely Kölcsön folyósítása nem eredményez Felmondási Eseményt.

12.8. Tulajdonos

Hitelfelvevő tulajdonosa 100%-ban Budapest Főváros Önkormányzata.

12.9. 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.

12.10. Terhek nem léte

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

12.11. 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.

12.12. Nyilatkozatok időpontja

- (a) A **Hitelfelvevő** jelen 12. 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.

12.13. A **Hitelfelvevő** kijelenti, hogy a **Hitelfelvevő** a Hitelezővel vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában (hitel-, kölcsön-, lízingszerződés, ill. ezekhez kapcsolódó kezesség) súlyos szerződésszegést nem követett el, vagy egyéb csalárd magatartást nem tanúsított és vállalja, hogy ez a jelen Hitelszerződés hatálya alatt sem fog bekövetkezni.

12.14. A Hitelfelvevő kijelenti, hogy legjobb tudomása szerint nincs ellene folyamatban sem csőd, sem felszámolási eljárás, illetve ennek kezdeményezéséről nincs tudomása. Vállalja továbbá, hogy mindent megtesz annak érdekében, hogy ilyen eljárás a Hitelszerződés hatálya alatt a jövőben se induljon ellene

12.15. A Hitelfelvevő kijelenti, hogy nem kezdeményezett, és a Hitelszerződés hatálya alatt nem kezdeményez olyan társasági jogi vagy peres eljárást, felszámolást vagy a megszüntetést célzó olyan lépéseket, amely veszélyeztethetik a Hitelszerződés teljesítését.

12.16. A Hitelfelvevő kijelenti, hogy adó- vagy más egyéb hátralékos köztartozása nem áll fenn.

12.17. Végrehajtás

A Hitelfelvevő egyetlen vagyontárgyára vonatkozóan sincs folyamatban végrehajtási eljárás vagy lefoglalási eljárás, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményezne, és a Hitelfelvevő legjobb tudomása szerint ilyen eljárás kezdeményezése nem fenyeget

12.18. Egyéb eljárások

A Hitelfelvevő ellen (i) nincs folyamatban olyan, bíróság vagy más hatóság által kezdeményezett vagy ezek által lefolytatandó egyéb eljárást, amely a jelen Hitelszerződés megkötését vagy az ebben foglalt jogok gyakorlását és kötelezettségek teljesítését korlátozhatná, vagy amelynek kedvezőtlen eredménye a többi ilyen eljárással együtt Lényeges Hátrányos Hatást eredményezhet, és (ii) a Hitelfelvevő legjobb tudomása szerint ilyen eljárás kezdeményezése nem fenyeget

12.19. Lényeges Hátrányos Hatású kötelezettségek hiánya

A Hitelfelvevő nem vállalt olyan kötelezettséget, amelynek teljesítése Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

13. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

13.1. 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 negyedév végét követő 30 napon belül az adott pénzügyi negyedévre vonatkozó a magyar jogszabályok szerint készített előzetes főkönyvi kivonatát.
- (c) A **Hitelfelvevő** köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb a változás tárgyában tett részvénykönyvi bejegyzés keltétől számított 15 napon belül értesíteni a **Hitelezőt** a tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett változásról.
- (d) A **Hitelfelvevő** köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a **Hitelezőt** bármely Szerződésszegési Esemény bekövetkezéséről (és az annak orvoslására tett lépésekről, ha történtek ilyenek).
- (e) A **Hitelfelvevő** köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a **Hitelezőt** a gazdálkodásában bekövetkezett bármely olyan változásról, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

- (f) A **Hitelfelvevő** köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a **Hitelezőt** bármely olyan ellen folyamatban lévő bírósági, 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 **Hitelezőnek** átadni minden olyan további információt, amelyet a **Hitelező** a **Hitelfelvevő** pénzügyi helyzetére vonatkozóan a jelen Hitelszerződés rendelkezései szempontjából ésszerűen eljárva igényel.
- (i) A **Hitelfelvevő** köteles a **Hitelszerződés** fennállása alatt minden naptári negyedév végén a **Hitelezőnek** nyilatkozni arról, hogy a folyamatos és rendeltetésszerű működéséhez szükséges hitelkeretek, illetve a folyamatos és rendeltetésszerű működéséhez szükséges egyéb finanszírozási források az adott naptári évben rendelkezésre állnak. **Hitelfelvevő** a nyilatkozatát a jelen **Hitelszerződés** elválaszthatatlan részét képező függelék között található nyilatkozat mintaszöveg szerint köteles megtenni.

13.2. Teheralapítási tilalom

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

13.3. 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.

13.4. Eladósodási korlát

A **Hitelfelvevő** vállalja, hogy a mindenkor legutolsó éves auditált, nem konszolidált pénzügyi beszámoló szerint a tárgyi eszközök értéke meghaladja a Pénzügyi Adósság az (e) alpont nélkül számított összegének az ötszörösét. A tárgyi eszközök értéke mindig a legutolsó éves auditált, nem konszolidált pénzügyi beszámoló alapján, míg a Pénzügyi Adósság az utolsó negyedéves főkönyvi kivonat alapján kerül megállapításra.

13.5. Kölcsönök, kezességek és befektetések

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

- (a) a **Hitelfelvevő** rendes üzletmenete körében végrehajtott pénzügyi befektetések;
- (b) a Leányvállalatok részére üzleti alapon nyújtott kölcsönök és kezességek;

- (c) egyéb, olyan kölcsönök, illetve kezességek, amelyek együttes összege nem haladja meg a 50.000.000 HUF vagy annak megfelelő, más devizanemben vagy devizanemekben meghatározott összeget; és
- (d) a Hitelnyújtó előzetes írásbeli hozzájárulásával nyújtott bármely egyéb kölcsön, illetve kezesség.

13.6. Biztosítások

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

14. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

A jelen 14. pontban felsorolt események vagy körülmények mindegyike Felmondási Esemény.

14.1. 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.

14.2. 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.

14.3. Nem helytálló nyilatkozattétel

A Hitelfelvevőnek a jelen Hitelszerződésben tett nyilatkozata annak megtételekor vagy amikor az megismételtnek tekintendő bármely lényeges vonatkozásban nem helytálló vagy annak bizonyul, kivéve, ha 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.

14.4. 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.

14.5. Felszámolási eljárás

(a) A Hitelfelvevő csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárást kezdeményez maga ellen.

(b) Ha jogerős bírósági végzés születik a Hitelfelvevő felszámolási eljárásának megindításáról

Dr. S. ...
 Jogász
 ...
 ...
 ...

Mh Jt.

14.6. 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.

14.7. Tulajdonos változás

Hitelfeltevő 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.

14.8. Árbevétel jelentős csökkenése

Hitelfeltevő normál, rendszeres üzleti tevékenységéből származó nettó árbevétele (ide nem értve a nem rendszeres támogatásokat és az eszköz értékesítésből származó jövedelmeket) bármely naptári negyedévben több, mint 10 %-kal csökken a megelőző naptári év hasonló időszakához képest, és ez a **Hitelező** megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatást okoz.

14.9. Végrehajtás

A **Hitelfeltevő** ellen végrehajtási vagy bármely vagyontárgyára vonatkozóan lefoglalási eljárás van folyamatban, feltéve, ha az ilyen eljárásokat összesen 50.000.000 HUF-ot meghaladó összegre, vagy ennek megfelelő könyvszerinti értékű vagyontárgyakra vezetik

14.10. Saját Tőke csökkenése

A **Hitelfeltevő** mindenkorai saját tőkéjének összege olyan mértékben csökken, hogy az Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

14.11. Hitelszerződés érvényesíthetősége

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

14.12. Hitelkeret céljától eltérő felhasználás

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

14.13. Esedékessé tétel és törlés

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

Dr. Szamosék Adrienn
 ügyvezető
 Budapesti Közföldes
 és Vagyoni Állománykezelési és Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

AM Joti

- (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.

14.14. A Hitelező egyoldalú mérlegelési jogkörében eltekinthet a 13.1. i) pont szerinti Lényeges Hátrányos Hatás jogkövetkezménye szerinti Felmondási Esemény alkalmazásától, amennyiben a hivatkozott pont szerinti Lényeges Hátrányos Hatás keletkezésétől számított 60 napon belül a Hitelfelvevő a Magyar Állam vagy a Fővárosi Önkormányzat készfizető kezességével tudja biztosítani a jelen hiteljogviszonyt (az annak alapján fennálló/keletkező valamennyi kötelezettségét ideértve).

15. JOGUTÓDLÁS

15.1. 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.

15.2. 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.

16. FIZETÉSI ELJÁRÁS

16.1. 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.

16.2. Fizetés a Hitelezőnek

- (a) Felek megállapodnak abban hogy a jelen Hitelszerződés alapján esedékes tőke és/vagy kamat (ideértve az esetleges késedelmi kamatot is) és a kamatfelár összegének megfizetése oly módon történik, hogy a **Hitelezőt** esedékességkor az esedékes forintösszeggel a

Dr. Szendrői Adrián

Ny. ügyvéd

1051 Budapest, Rózsák tere 10. sz. ép.

Államjogi és jogszabályi tanácsadó

M J

Hitelfelvevő 1. számú mellékletben hivatkozott forint pénzforgalmi bankszámláját megterheli.

- (b) A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a megfelelő fedezet a **Hitelfelvevő** 1. számú mellékletben hivatkozott HUF pénzforgalmi bankszámláján nem áll rendelkezésre, a jelen Hitelszerződés alapján esedékes tőke és/vagy kamat (ideértve az esetleges késedelmi kamatot is) és a kamatfelár 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.

16.3. Részleges fizetések

Ha a **Hitelező** által kapott összeg nem elegendő a **Hitelfelvevő**t 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:

- (i) először, a **Hitelező**t megillető, de meg nem térített költségek és kiadások arányos megfizetése;
- (ii) másodsor, az esedékes, de meg nem fizetett kamat és késedelmi 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.

16.4. Elszámolás pénzneme

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

16.5. 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.

17. IGAZOLÁSOK

17.1. 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.

18. 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.

19. BESZÁMÍTÁS

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

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

20. ÉRTESÍTÉSEK

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

21. KAPCSOLATTARTÁS

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

21.1. Kézbesítés

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

Dr. Szilveszter Csizsák
 ügyvezető igazgató
 Zoller és Társaságok Rt.
 1133 Budapest, József Attila utca 11-13.

Mh Jti

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

22. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG

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

23. JOGORVOSLAT ÉS JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS

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

24. ADATOK KEZELÉSE

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

25. PÉNZNEM VÁLTOZÁSA

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

26. IRÁNYADÓ JOG

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

27. TELJES KÖRŰ MEGÁLLAPODÁS

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

28. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

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

29. Szerződés hatályba lépésének feltételei:

A Szerződés és annak 1.számú melléklete mindkét fél általi cégszerű aláírása.

Dr. Szilárd Péter
Jogász
Budapesti Közgazdász
Zárkészen Munkács, 2018.08.08.

MA J4

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

ALÁÍRÁSOK

BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG,
mint Hitelfeltevő

értesítési cím: 1072 Budapest, Akácfa u. 15.

kapcsolattartók neve, beosztása: Dr. Kósza Gábor főosztályvezető Dudásné Dalmadi Ibolya mb. osztályvezető

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

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

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

06 24. aláírás:

aláíró neve:

Dr. Kocsis István

aláíró beosztása:

vezérigazgató

**Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Hitelező

értesítési cím: 1054 Budapest Szabadság tér 5-6.

Kapcsolattartók neve, beosztása: Vastag László igazgató Fóti Gabriella osztályvezető

telefax: +36 1 269 4667 +36 1 269 46 67

e-mail: laszlo.vastag@unicreditgroup.hu gabriella.foti@unicreditgroup.hu

telefon: +36 1 301 5265 +36 1 301 12 96

UniCredit Bank Hungary Zrt. 2010 JÚN. 28

25.

aláírás:

aláíró neve:

Kertész Judit
osztályvezető

aláíró beosztása:

aláírás:

aláíró neve:

Mészáros Pál
ügyfélmanager

aláíró beosztása:

Dr. Szincosák Adrienn
Jogi előadó
Budapesti Közlekedési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Nk J. J.