

HUFH-139/2011

## HITELSZERZŐDÉS

Kelt: 2011. április 29. napján

500.000.000,- azaz ötszázmillió  
forint összegű hitelkeretről

a BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG  
mint Hitelfelvevő

és

a GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

mint Hitelező

között

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság

Jelen szerződés (a továbbiakban: **Hitelszerződés**) 2011. április „29” napján jött létre az alulírott napon és helyen, alábbi felek (a továbbiakban együttesen: **Felek**) között:

- (1) **BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1980 Budapest Akácfa utca 15.; cégjegyzékszám: 01-10-043037; adószám: 12154481-2-44) mint hitelfelvevő (a továbbiakban: **Hitelfelvevő**); és
- (2) **GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.; cégjegyzékszáma: 01-10-041028; adószáma: 10189377-2-44) mint hitelező (a továbbiakban: **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:

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

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

**Engedélyezett Terhek** az alábbiakban felsorolt Terhek:

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

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság



- 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 projekt társaságban fennálló üzletrészen vagy részvénnyen 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 2.1 pontja szerint rendelkezésre tartott Hitelkeret

**Időtörési Költség** a 7.3. 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** a Hitelkeret keretében lehívott összeg, amely minimum 100.000.000,- Ft, maximum az adott Hitelkeret teljes összege lehet.

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

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

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



**Lényeges Hátrányos Hatás** minden olyan esemény, vagy körülmény által kiváltott hatás, amely lényegesen hátrányos lehet a Hitelfelvevő pénzügyi, gazdasági, piaci helyzetére, vagy vagyoni körülményeire, és a Hitelfelvevő azon képességére, hogy a jelen Hitelszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségeit teljesítse. Lényeges Hátrányos Hatás továbbá az az eset is, ha a Hitelfelvevő megszűnik a Fővárosi Önkormányzat – vagy a Magyar Állam tulajdonlása esetén a Magyar Állam – kizárólagos – vagy együttes – közvetett, vagy közvetlen tulajdonában lenni, illetve ha a Fővárosi Önkormányzat – vagy a Magyar Állam – közvetett vagy közvetlen többségi irányítási jogosultsága megszűnik.

**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 (*Felbatalmazás*) 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, feltéve, hogy az adott munkanap a Hitelező esetében is banki munkanap. Amennyiben Hitelező bankszünnapot tart, erről Hitelfelvevőt legalább 15 nappal a bankszünnapot megelőzően értesíti.

**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.

**Piacösszeomlás:** Ha az adott Kölcsönnek megfelelő forrás a refinanszírozás által a Hitelező számára nem elérhető az adott bankközi piacon, vagy az adott Kölcsönnek megfelelő refinanszírozási forrás Hitelezőnél felmerülő költsége az adott bankközi piacon nagyobb mértékben meghaladja a BUBOR mértékét az adott Kamatidőszakra vonatkozólag, mint jelen Hitelszerződés aláírásának napján.

**Referencia Bank** a Budapest Bank, az UniCredit Bank, az MKB Bank, és a CIB Bank vagy bármely más, Magyarországon bejegyzett 4 hitelintézet, amelyet a Hitelező a Hitelfelvevővel folytatott előzetes konzultációt követően kijelöl és a Hitelfelvevőt erről értesíti.

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság



**Rendelkezésre Tartási Időszak** a Hitelkeret esetében a jelen Hitelszerződés keltétől számított 3 hónapos időszak.

#### **Szerződésszegési Esemény**

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

**Teher** zálogjog, óvadék vagy követelés biztosítására irányuló engedményezés, illetve bármely más szerződés és megállapodás (pl. 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, feltéve, hogy a Hitelszerződés hatálya alatt, a Hitelszerződés aláírásának időpontjában a Hitelfelvevő által nyilvántartott Magyar Állam és/vagy Budapest Főváros Önkormányzata által garantált, kezeségvállalással vagy támogató levéllel biztosított Pénzügyi Adósság állománya nem növekszik.

#### **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 jelen **Hitelszerződésre** vagy bármely más **dokumentumra** történő utalás magában foglalja a jelen 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 **hatánap** nem Munkanapra esik, hatánapnak tekintendő ugyanazon naptári hónap következő Munkanapja (ha van ilyen) vagy (ennek hiányában) a megelőző Munkanap.
- (k) Ha az adott értesítés szövegéből ennek ellenkezője kifejezetten nem következik, akkor a jelen Hitelszerződéshez kapcsolódó bármely értesítésben használt fogalmak az adott értesítésben ugyanazon jelentéssel bírnak, mint a jelen Hitelszerződésben.
- (l) A címek a hivatkozások megkönnyítését szolgálják, és nem befolyásolják a jelen Hitelszerződés értelmezését.

## 2. A HITELKERET

- 2.1. A jelen Hitelszerződés rendelkezései szerint a Hitelező **500.000.000,- Ft**, azaz **ötszázmillió forint összegű, határozott idejű Hitelkeretet nyújtja** a Hitelfelvevőnek:

**A Rendelkezésre Tartási Időszak kezdő napja:** jelen Hitelszerződés hitelkeret megnyitásának feltételei között, a 2.2 pontban meghatározott feltételek teljesülésének napja.

A Rendelkezésre Tartási Időszak letelte után a Hitelkeret le nem hívott összegére vonatkozóan a Hitelező kölcsönnyújtási kötelezettsége megszűnik.

### 2.2. Hitelkeret megnyitásának feltételei

A Hitelfelvevő a hatályos Alapító Okiratát valamint a nevében a jelen Hitelszerződés vagy az azzal kapcsolatos bármely okirat aláírására jogosult személyek aláírási címpéldányának eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányát a Hitelező részére bemutatta.

A Hitelfelvevő a Hitelező által biztosított nyomtatványon, 3 eredeti példányban benyújtja a jelen Hitelszerződés keretében rendelkezni jogosult személyek aláírás mintáját. (2. sz. melléklet)

A jelen Hitelszerződést a Felek szabályszerűen aláírták, illetve a Hitelfelvevő az előírt dokumentumok, igazolások példányait a Hitelező részére átadta

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság



### **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;
  - (ii) a Hitelfelvevő nevében a jelen 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, de legkésőbb 2 (azaz kettő) Munkanapon belül értesíteni a Hitelfelvevőt.

#### **4.2. További feltételek**

Bármely Kölcsön / Kölcsönök 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**

- (a) A Kölcsön a Hitelfelvevő által a Hitelezőnek küldött, az alábbi (c) bekezdésben, valamint az 1. számú mellékletben szereplő Lehívási Értesítő mintában foglaltaknak megfelelően kiállított, visszavonhatatlan Lehívási Értesítés útján hívható le.
- (b) A Lehívási Értesítésnek legkésőbb a tervezett Folyósítási Napot legalább 2 (azaz kettő) Munkanappal megelőzően délelőtt 11:00 óráig kell a Hitelezőhöz megérkeznie.
- (c) A Lehívási Értesítés akkor minősül megfelelően kiállítottak, ha:

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság

- (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 (azaz egymillió forint); 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
- (iv) és az eredeti Lehívási Értesítés a Hitelezőnél bejelentett, arra feljogosított aláírók által bankszerűen aláírva a Hitelező székhelyén benyújtásra került.

## 5.2 Folyósítás

- (a) 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 összeget.
- (b) A Hitelkeretek terhére igénybe vett Kölcsön folyósítása úgy történik, hogy a Hitelező a Lehívási Értesítésben megjelölt összeget az abban meghatározott értéknapon jóváírja a Hitelfelvevő Hitelező által vezetett 12100011-10004263-00000000 számú hitelszámláján, és azt átutalja a Lehívási Értesítőben megjelölt bankszámlára.
- (c) A kölcsönösszeg folyósítását a Hitelező megtagadhatja, ha bizonyítja, hogy a Hitelszerződés megkötése után akár az ő, akár a Hitelfelvevő körülményeiben olyan lényeges változás állott be, amely miatt a Hitelszerződés teljesítése többé nem várható el.

## 6. VISSZAFIZETÉS

A Kölcsönöket a Hitelfelvevő az alábbiak szerint köteles visszafizetni a Hitelezőnek:

500.000.000,- HUF lejár a jelen Hitelszerződés keltétől számított 3 év múlva, azaz 2014. április 29. napján.

## 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

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közfürdő Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság



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

## 7.2 Önkéntes törlés

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

## 7.3 Önkéntes előtörlesztés

- (a) A Hitelfelvevő a Rendelkezésre Tartási Időszak lejártát követően bármilyen díj vagy szankció nélkül jogosult a Hitelezőnek küldött legalább 3 (azaz három) Munkanapos előzetes visszavonhatatlan értesítés alapján bármely fennálló Kölcsönt részben vagy egészben előtörleszteni. A részleges előtörlesztés minimális összege 100.000.000 Ft (azaz egymásmillió forint).
- (b) Az előtörlesztési értesítésben a Hitelfelvevő köteles megjelölni az előtörlesztés napját és az előtörlesztés összegét. A megjelölés hiányában az előtörlesztés napja az adott Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Nap.
- (c) Ha a Hitelfelvevő által teljesített előtörlesztés napja nem esik egybe az adott Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Nappal, akkor a Hitelfelvevő a Hitelező felszólítását követő 15 (azaz tizenöt) 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.

## 7.4 Automatikus törlés

A Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján 14:00 órakor a Hitelkeret le nem hívott része automatikusan törlésre kerül, ezzel a Hitelező kölcsönnyújtási kötelezettsége megszűnik.

## 7.5 Korlátozás

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

## 8. KAMAT

### 8.1 Kamatfizetés

- (a) A fennálló Kölcsönök napi tőkeösszege után fizetendő kamat a vonatkozó Kamatidőszakra alkalmazandó Kamatláb alapján kerül kiszámításra a 8.4. pont *(Számítások)* rendelkezéseinek a figyelembevételével.
- (b) A 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 törlesztés)* 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 3 havi BUBOR; vagy
  - (ii) a 10. pontban *(Alternatív Kamatbázis)* meghatározott körülmények fennállása esetén az abban foglaltak szerint megállapított alternatív Kamatbázis.
- (c) Az alkalmazandó Kamatfelár: évi 3,50%;
- (d) Felek jelen Hitelszerződést – a Hitelszerződés 8.2 (e) pontjában meghatározott Kamatbázis változásának követésén túlmenően – a Kamatfelár tekintetében csak akkor módosíthatják, ha a szerződéskötést követően – a szerződéskötéskor előre nem látható ok következtében – beállott körülmény miatt a Hitelszerződés valamelyik fél lényeges jogos érdekét sérti.
- (e) A Kamatbázis változásának követése: A Kamatláb Kamatidőszakonként kerül megállapításra oly módon, hogy a referencia kamatbázis esetleges változását követve a Hitelező minden Kamatidőszak első napján meghatározza a Kamatláb mértékét. A Kamatláb azonos a Kamatidőszak első napján érvényes, (az azt megelőző 2. munkanapon jegyzett) Kamatbázis és a Kamatfelár összegével.

### 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.



#### 8.4 Számítások

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

#### 8.5 Értesítés a Kamatlábról

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

### 9. KAMATIDŐSZAKOK

#### 9.1 Kamatidőszak

- (a) **Kamatidőszak:** a jelen Hitelszerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a Kamatláb mértéke változatlan, és amelynek első napján a Kamatláb a Kamatbázis akkor irányadó mértékéhez igazodik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új kamatidőszak kezdődik. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kamatidőszak 3 hónap. A Kamatidőszak az aktuális naptári negyedév első banki Munkanapján kezdődik, és a következő naptári negyedév, első banki Munkanapját megelőző napon ér véget. Kivételt képez ez alól az első Kamatidőszak, amely az egyes kölcsönök lehívásának napjától az következő Kamatidőszak kezdőnapját megelőző napig tart, illetve az utolsó Kamatidőszak, mely a kölcsönök végső lejáratának vagy teljes előtörlesztésének napjáig tart. A kamat megfizetése minden Kamatidőszak utolsó Munkanapján esedékes.

### 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 (azaz öt) Munkanapon belül a Hitelfelvevő és a Hitelező köteles tárgyalásokat folytatni legfeljebb 30 (azaz harminc) 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

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos

Budapesti Közfürdő Zártkörű  
Működő Részvénytársaság



Hitelező által ésszerűen választott rövidebb időtartam, és az alkalmazandó Kamatbázis a Hitelező által ésszerűen és gondos eljárással választott forrásból történő finanszírozás költségével megegyező kamatláb lesz, amelyről a Hitelező a Hitelfelvevőt a megelőző Kamatidőszak utolsó napja előtt értesíti. A Hitelező köteles forrásszerzési költségeinek kiszámítási módjáról a Hitelfelvevő számára ésszerűen részletezett adatokkal szolgálni azzal, hogy a Hitelező nem köteles arra, hogy üzleti ügyeiről bármely bizalmas információt feltárjon.

## 10.5 Felülvizsgálat

Mindaddig, amíg a jelen Hitelszerződés alapján bármely ideiglenes vagy alternatív Kamatbázis hatályban van, a Hitelező legalább 2 hetente köteles áttekinteni a 10.2 pontban (*Piacösszeomlás*) meghatározott körülmények fennállását, abból a célból, hogy a jelen Hitelszerződés általános rendelkezései újra alkalmazhatók legyenek. A Hitelező köteles a Hitelfelvevőt haladéktalanul értesíteni, ha az ideiglenes vagy alternatív Kamatbázis alkalmazása többé már nem szükséges, amely esetben az ideiglenes vagy alternatív Kamatbázis a Hitelező által megjelölt időpontban hatályát veszti, és a jelen Hitelszerződésben meghatározott eredeti Kamatbázis áll vissza.

## 10.6 Rendkívüli piaci helyzet

A Hitelfelvevő tudomásul veszi, hogy amennyiben a kamat Kamatbázis alkalmazásával került meghatározásra, és a pénzüpiaci feltételek, illetve makrogazdasági környezet változása (a Hitelező forrásköltségeinek változása pl.: anyabank kockázati felár változása, országgkockázati felár változása; jegybanki alapkamat, jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása; pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása; bankközi hitelkamatok változása; tőke-, és pénzüpiaci kamatlábak változása; fogyasztói árindex változása; FXSWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása; a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása; az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása; OBA díjak változása; forrásokkal kapcsolatos garancia, illetve hitelbiztosítási díjak változása) miatt a magyarországi Bankok csak a jelen Hitelszerződés megkötésekor érvényes refinanszírozási költséget meghaladó költséggel tudnak refinanszírozáshoz jutni, a Hitelező jogosult a kamatbázison és a kamatrésen túlmenően a fenti okokból bekövetkezett, éves százalékos formában kifejezett többlet refinanszírozási költségeit is érvényesíteni, illetve a kamatperiódus hosszát megváltoztatni. Erről a Hitelező a Hitelfelvevőt legkésőbb a módosítás hatálybalépését 15 (azaz tizenöt) nappal megelőzően értesíti. 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 5 (azaz öt) napos határidőn belül díj- és többletköltség mentesen, az értesítéstől számított 30 (azaz 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 (azaz tizenöt) Munkanapon belül a Hitelfelvevő köteles a Hitelezőnek megfizetni az alábbi (b) bekezdés szerinti Megnövekedett Költséget.

(b) A Megnövekedett Költség olyan költség, amely

- (i) bármely jogszabály,
- (ii) felügyeleti intézkedés,
- (iii) jegybanki rendelkezés,
- (iv) vagy ezek alkalmazásában bekövetkezett változás,
- (v) más 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 Hitelfelvevő fenti (a) bekezdés szerinti fizetési kötelezettsége nem vonatkozik azon Megnövekedett Költségre, amely:

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

### 12.2 Megnövekedett Költségre vonatkozó igények

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

## 13. KÖLTSÉGEK ÉS KIADÁSOK

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörű  
Működő Részvénytársaság

A Hitelező felszólítását követő 5 (azaz öt) 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.

#### **14. NYILATKOZATOK**

##### **14.1 Jogállás**

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

##### **14.2 Felhatalmazás**

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

##### **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; 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.

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság



- (b) A Hitelfelvevő nem szegett meg általa kötött szerződést olyan módon, hogy az Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

#### **14.8 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.

#### **14.9 Terhek nem léte**

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

#### **14.10 Igények azonos rangsora**

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

#### **14.11 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.

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

#### **14.13 Lényeges Hátrányos Hatású kötelezettségek hiánya**

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

#### **14.14 Cégljárás**

A Hitelfelvevő nem kezdeményezett, és a Hitelszerződés hatálya alatt nem kezdeményez – átalakulását vagy megszüntetését célzó, illetve bármely egyéb – olyan társasági, illetve cégjogi eljárást, amely Lényeges Hátrányos hatást eredményezhet

#### **14.15 Valós, hiánytalan és pontos információk**

A Hitelfelvevő által a Hitelezőnek a Hitelszerződéssel kapcsolatban nyújtott valamennyi információ valós, hiánytalan és pontos minden jelentős vonatkozásban, és a Hitelfelvevőnek nincs tudomása olyan lényeges tényről vagy körülményről, melyet a

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlékedési Zártkörű  
Működő Részvénytársaság

Hitelezővel nem közöltek, és amelynek közlése esetén az a Hitelező döntését lényegesen hátrányosan befolyásolhatná.

## 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 (azaz száznyolcvan) napon belül az adott pénzügyi évről 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 (azaz kilencven) napon belül az adott pénzügyi félévről 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 (azaz tizenöt) napon belül értesíteni a Hitelezőt a tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett változásról.
- (d) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely Szerződészegési Esemény bekövetkezéséről (és az annak orvoslására tett lépésekről, ha történtek ilyenek).
- (e) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt a gazdálkodásában bekövetkezett bármely olyan változásról, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.
- (f) A Hitelfelvevő köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Hitelezőt bármely olyan 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 (azaz három) 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

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

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság



### 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

Hitelfelvevő valamely tőke-, kamat-, illetve a jelen alapján fennálló egyéb fizetési kötelezettségének az esedékességgel teljes összegben nem tesz eleget, kivéve, ha a mulasztását a Bank felszólítását követő 5 (azaz öt) Munkanapon belül orvosolja.

### 16.2 Egyéb mulasztás

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

### 16.3 Nem helytálló nyilatkozattétel

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

### 16.4 Közvetett szerződésszegés

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

### 16.5 Felszámolási-, csőd- és végelszámolási eljárás

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

### 16.6 Lényeges hátrányos változás

A Hitelező megítélése szerint a Hitelfelvevő pénzügyi, gazdasági helyzetében, vezetésében vagy vezető testületeiben, tulajdonosi összetételében vagy működésében olyan jelentős

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság

változás következik be, ami a Hitelező gondos és körültekintő vizsgálódásának eredményeire épített, ésszerű megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatást eredményez, így módon veszélyezteti a Hitelfelvevő Hitelezővel szembeni kötelezettségeinek teljesítését, illetve ha a Hitelfelvevő hitelképtelenné válik.

## 17. FELMONDÁS, ESEDÉKESSÉ TÉTEL ÉS TÖRLÉS

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

- (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) esedékesé 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) A jelen Hitelszerződés eltérő rendelkezése hiányában a Hitelfelvevő köteles az őt terhelő fizetéseket a Hitelező [BKV Zrt nevén megnyitott, nyilvántartási számla, amelyen kizárólag a jelen Hitelszerződésben részletezett hitellel kapcsolatos tranzakciók nyilvántartására szolgál] 12100011-10004263-00000000 számú bankszámlájára vagy arra a bankszámlájára teljesíteni, amelyet a Hitelező legalább 5 (azaz öt) Munkariappal korábban a Hitelfelvevőnek küldött értesítésében erre a célra megjelölt. A Hitelező e számlát az esedékes fizetések összegével az esedékességkor megterheli.

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság



- (b) A jelen Hitelszerződés alapján a Hitelező részére történő fizetéseket az esedékesség napja szerinti értéknappal olyan módon kell teljesíteni, amelyet a Hitelező a Hitelfeltevőnek küldött értesítésében, a fizetés helyén a forintban való fizetésre irányadó szokványokra hivatkozással meghatároz.

## 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, 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.

## 19.3 Elszámolás pénzneme

A Hitelfeltevő által a jelen Hitelszerződés szerint esedékes bármely összeg megfizetésének és elszámolásának pénzneme a magyar 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 (azaz öt) 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 bizonyítékkul 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 bizonyítékkul szolgál a Hitelfeltevő megjelölt fizetési kötelezettségeinek létezésére és azok összegére vonatkozóan.

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság

## 21. BESZÁMÍTÁS

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

A Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelező beszámítási joga nem terjed ki olyan elkülönítetten kezelt pénzeszközökre, amelyeket a Hitelfelvevő a Magyar Államtól és/vagy Budapest Főváros Önkormányzatától, és az Európai Unió támogatásai esetében a Közreműködő Szervezettől 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 23. 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 (azaz öt) 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

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság



- (iii) *személyesen kézbesített levél*, amely időpont a kézbesítést igazoló átvételi elismervényen szerepel.
- (b) Az olyan értesítést vagy más közlést, amely a címzetthez a munkaidő elteltével vagy nem Munkanapon érkezik meg, úgy kell tekinteni, mintha a következő Munkanapon érkezett volna.

## 23. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG

A jelen Hitelszerződés valamely rendelkezésének jogszabályba ütközése, érvénytelenné vagy kikényszeríthetatlenné 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.

## 26. PÉNZNEM VÁLTOZÁSA

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

## 27. IRÁNYADÓ JOG

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

## 28. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

28.1 A jelen Hitelszerződést a Hitelfelvevő a Hitel lejáratá előtt is felmondhatja, 20 (azaz 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.

28.2 A Hitelfelvevő a Hitelszerződés alapján lehívott kölcsön folyósításának és törlesztésének időpontja, valamint a Hitelfelvevő fennálló tartozása tekintetében a Hitelező e célra



szolgáltató 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.

- 28.3 Hitelező nyilatkozik, hogy tudomása van arról, hogy a Hitelfelvevő a fővárosi közösségi közlekedési intézményrendszer átalakítását célzó új szervezeti-struktúra kialakítását célzó munka folyik, amelynek során a Hitelező a Hitelfelvevőnek minden részéről szükséges támogatást és segítséget, nyilatkozatot megad.

## 29. TELJES KÖRŰ MEGÁLLAPODÁS

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

## 30. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

A Hitelező a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény (Hpt.) 130/J. § (2) bekezdése alapján tájékoztatja a Hitelfelvevőt, hogy a Hitelező a Hpt. kötelező rendelkezései alapján az alábbi esetekben továbbítja a Hitelfelvevő adatait a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR):

- ha a Hitelfelvevő szerződést köt a Hitelezővel, akkor a KHR hitelszerződés-nyilvántartó adatbázisába,
- ha a Hitelfelvevő bankszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván a Hitelező, akkor a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének adatbázisába.

Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorbaállítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

A Hitelfelvevőnek lehetősége van kifogást tenni adatainak a KHR-be történt átadása, azoknak a KHR-ben való kezelése ellen, és kérheti az adat helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz vagy ahhoz a pénzügyi szervezethez nyújthatja be, amelyik a kifogásolt adatot a KHR-be továbbította. A kifogás eredményéről írásban kap tájékoztatást a Hitelfelvevő.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről értesít valamennyi olyan pénzügyi szervezetet, amely a Hitelfelvevőről a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül adatot kért.

## 31. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A Hitelfelvevő tudomásul veszi, hogy a Hitelező a Hitelfelvevővel kötött Hitelszerződésének adatait a pénzügyi intézetek által létrehozott és működtetett központi hitelinformációs rendszer (KHR) részére átadja. A Hitelező a Hitelfelvevő kérésére a rendszerben a Hitelfelvevőről nyilvántartott adatokról tájékoztatást nyújt.

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság



A Hitelfelvevő visszavonhatatlanul felhatalmazza a Hitelezőt arra, hogy nemteljesítés vagy késedelem esetén a Hitelező a Hitelfelvevő nála vezetett bármely bankszámláját a Hitelfelvevő megkérdezése nélkül a követelés összegének erejéig megterhelje.

Hitelező elismeri, hogy tudomással bír arról, hogy a jelenleg hatályos Közzolgáltatási Szerződés határozott időtartamra, 2012. április 30. napjáig jött létre.

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

dr. Szilágyi Károly  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlökészlet Zrt.  
Működő Részvénybirtokos

## ALÁÍRÁSOK

### **BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG,** mint Hitelfeltevő

értesítési cím: 1980 Budapest, Akácfa u. 15.

kapcsolattartó neve, beosztása:	<b>Dr. Kósza Gábor</b> főosztályvezető	<b>Dudásné Dalmadi Ibolya</b> mb.osztályvezető
telefax	+36 1 461 6503	+36 1 342 2372
e-mail:	koszag@bkv.hu	dudasnei@bkv.hu
telefon:	+36 1 461 6503	+36 1 461-6500/12828

aláírás:

**Budapesti Közlekedési  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

2011.04.28.

aláíró neve: **Dr. Kocsis István**

aláíró  
beosztása: vezérigazgató

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság

### **GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint Hitelező**

értesítési cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

kapcsolattartó neve, beosztása:	<b>dr. Lehóczky Zoltán</b> ügyvezető igazgató	<b>Démi Csilla</b> igazgató
telefax:	+36 1 235-5906	+36 1 235 5906
e-mail:	Lehoczky.Zoltan@granitbank.hu	
telefon:	Demi.Csilla@granitbank.hu +36 1 235-5927	+ 36 1 235 5928

aláírás:

aláíró neve: **dr. Lehóczky Zoltán**  
aláíró beosztása: ügyvezető igazgató

aláírás:

aláíró neve: **Démi Csilla**  
aláíró beosztása: igazgató

dr. Szilágyi Nóra  
Jogtanácsos  
Budapesti Közlekedési Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság