

1018/22-9/2024/1230

FOLYÓSZÁMLAHITEL-KERET SZERZŐDÉS

Kelt: 2024. december 12. napján

a BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
mint Adós
és
a GRÁNIT Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
mint Bank
között

Jelen folyószámlahitel-keret szerződés (a továbbiakban: **Hitelkeret szerződés**) 2024. (kettőezer-huszonegyedik) év december hónap napján jött létre az alulírott helyen, alábbi felek (a továbbiakban együttesen: **Felek**) között:

- (1) a **BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság**, (székhely: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21., cégjegyzékszám: 01 10 046840; adószáma: 23028966-4-44, Áfa csoportazonosító szám 17781372-5-44) mint adós (a továbbiakban: **Adós**) és
- (2) **GRÁNIT BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.; cégjegyzékszám: 01-10-041028; adószám: 101893772-44) mint bank (a továbbiakban: **Bank**).

A FELEK AZ ALÁBBIKBAN ÁLLAPODNAK MEG:

1. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

1.1 Fogalom meghatározások

A Hitelkeret szerződésben 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.

Banki Nap olyan naptári nap, amikor meghatározott időtartamban a bankfiók fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

Bankszámla az Adós Banknál vezetett 1210001119073987 számú pénzforgalmi bankszámlája, amely egyben a Hitelkeret nyilvántartásának alapjául szolgál.

Biztosíték a 14. pont szerinti biztosíték.

BKV jelenti a Budapesti Közlekedési Zrt.-t

BUBOR azon 1 napos bankközi éves kamatláb:

- (a) amelyet a Magyar Nemzeti Bank tesz közzé az adott Jegyzési Napon délelőtt 11:00 órakor „BUBOR” oldalán, vagy másik olyan oldalon, amely a „BUBOR” oldalt felváltja; vagy
- (b) ha a Jegyzési Napon délelőtt 11:00 órakor vagy akörül a „BUBOR” oldalán (vagy másik olyan oldalon, amely a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb 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, a Jegyzési Napon délelőtt 11:00 órakor vagy akörül jegyeznek, és amelyet a Bank kérésére a Referencia Bankok megküldenek.

Engedélyezett Terhek az alábbiakban felsorolt Terhek:

- (a) a jogszabály rendelkezésénél fogva létrejött bármely Teher;
- (b) az Adós rendes üzletmenete körében vásárolt termékek vonatkozásában tulajdonjog-fenntartás, illetve az Adós rendes üzletmenete körében vásárolt termékek, illetve szolgáltatások vonatkozásában keletkező egyéb Terhek (pl. zálogjog, felhatalmazó levelek nyújtása beszedési megbízásra);
- (c) az Adós rendes üzletmenete körében keletkezett nettósítási vagy beszámítási jog;

- (d) az Adós részére európai uniós 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 az Adós által alapított bármely Teher (ide értve a projekt társaságban 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;
- (f) az Adós rendes üzletmenete körében felhatalmazás beszedési megbízás benyújtására abban az esetben, ha az Adós azt nem Pénzügyi Adósság biztosítékeként nyújtja, ilyenek többek között a támogatási szerződésekben vállalt beszedési megbízások nyújtása; és
- (g) az Adós beszerzés kezelő rendszerében, a 2459 számú beszerzési eljárása keretén belül megkötött hitelkeret szerződések vonatkozásában vállalt Terhek;
- (h) a Bank által előzetesen írásban engedélyezett egyéb Terhek.

Feladatellátási Szerződés jelenti a Budapest Főváros Önkormányzata és a BKK közötti feladatellátásról és közszolgáltatásról szóló 2016. április 1. napján aláírt, Hitelkeret szerződés aláírásakor hatályos, illetve jövőben ugyanezen tárgyban létrejövő keretmegállapodást.

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

Fél vagy Felek az Adós és a Bank egyenként, illetve együttesen.

Ft vagy forint Magyarország törvényes fizetőeszköze.

Hitelkeret a 2.1 pontban meghatározott összeg.

Hitelbiztosítéki Nyilvántartás a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 5:112-117. §-ok és a hitelbiztosítéki nyilvántartásról szóló 2013. évi CCXXI. törvény (a továbbiakban: Hbnytv.) szerinti nyilvántartás.

Kamatbázis a 6.2. pont (*Kamatláb*) (b) bekezdése szerint meghatározott kamatbázis.

Kamatfelár a 6.2. pont (*Kamatláb*) (c) bekezdése szerint meghatározott kamatfelár.

Kamatfizetési Nap a Kamatidőszak utolsó napja.

Kamatidőszak a Kölcsön tekintetében a 7. ponttal (*Kamatidőszak*) összhangban megállapított minden egyes időszak; egyéb meg nem fizetett összegek tekintetében pedig a 6.3. ponttal (*Késedelmi kamat*) összhangban megállapított minden egyes időszak.

Kamatidőszak utolsó napja a naptári hónap utolsó napja.

Kamatláb a 6.2. pont (*Kamatláb*) (a) bekezdése szerint meghatározott kamatláb.

Kamatláb-megállapítási Nap a Bank a Kamatot a Kamatidőszak első naptári napján állapítja meg

Kölcsön a Hitelkeret terhére folyósított pénzügyösszeg(ek).

Közszolgáltatási Szerződés jelenti a 2016. április 1-én kelt, Feladat-ellátásról és közszolgáltatásról szóló Keretmegállapodás, és annak módosításait és mellékleteit.

Lejárat Napja 2025. december 31. napja, majd ezt követően az Adós ilyen irányú kezdeményezése alapján 2026. december 31. napja., amelyen a Hitelkeret szerződés alapján fennálló Kölcsönök teljes visszafizetése esedékes, a Hitelkeret szerződésben meghatározott módon.

Megnövekedett Költség a 10.1. pont (*Megnövekedett Költség*) (b) bekezdése szerint meghatározott összeg.

Munkanap olyan nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

Nem Pénzügyi Adósság az Adós olyan fizetési kötelezettsége, amely nem tartozik a Pénzügyi Adósság fogalmába

Pénzügyi Adósság az alábbi ügyletekből eredő fizetési kötelezettség:

- (a) hitel, kölcsön (kivéve az Adós tulajdonosa által folyósított kölcsönt), pénzügyi lízing;
- (b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy egyéb hasonló okirat kibocsátása — ideértve a visszaváltható részvény kibocsátást —, 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 az Adósnak az adott szerződő féllel több ilyen ügylete van ugyanazon keretszerződés alapján és az adott keretszerződés rendelkezik az ügyletek nettósításáról, akkor az Adós jogosult az adott időpontban az ilyen ügyletek valós piaci értékét nettósítani;
- (f) a fenti (a)-(e) bekezdésekben foglalt bármely kötelezettség tekintetében vállalt garancia, készfizető kezesség vagy kártalanítási kötelezettség;
- (g) harmadik személy adósságát biztosító kezesség vagy garancia, kivéve az Adós 100%-os tulajdonú leányvállalata nem Pénzügyi Adósságból eredő szerződéses kötelezettségét biztosító kezességvállalás.

Referencia Bank bármely Magyarországon bejegyzett 4 (négy) olyan hitelintézet, amelyet a Bank kijelöl és az Adóst erről értesíti.

Rendelkezésre Tartási Időszak a Hitelkeret vonatkozásában, a Hitelkeret szerződés 2.2. pontjában meghatározott időszak.

Rendelkezésre Tartási Jutalék a Hitelkeret szerződés 2.2. pontjában meghatározott jutalék.

Szerződésszegési Esemény

- (a) bármely Felmondási Esemény; vagy
- (b) bármely olyan esemény, amely
 - (i) a Hitelkeret szerződés alapján nyitva álló türelmi idő — azaz a Felmondási Eseményeknél meghatározott időtartamok — lejártával;
 - (ii) az erről szóló értesítéssel; vagy
 - (iii) az (i)-(ii) pontok alatti feltételek bármelyikének együttes alkalmazásával Felmondási Eseménynek minősül.

Teher zálogjog, kézizálogjog, jelzálogjog, óvadék, garancia, kezesség vagy követelés biztosítására irányuló engedményezés, vételi jog, biztosítéki célú elővásárlási jog, elidegenítési és terhelési tilalom, kedvezményezett pozíció engedése, alárendelés vagy más olyan biztosítéki jog, amely valamely személy eredeti kötelezettségét biztosítja, valamint minden ezzel azonos hatású szerződés vagy megállapodás, illetve bármely más szerződés és megállapodás (például felhatalmazás beszedési megbízás benyújtására), amelynek célja valamely eszköz megterhelése vagy biztosítékba adása.

1.2 Értelmező rendelkezések

Jelen Hitelkeret szerződésben az alábbi fogalmakra történő bármely hivatkozás előfordulásakor:

- (a) **jogszabály** bármely Félre kötelező erővel bíró jogszabály — ideértve az EU általános hatályú közvetlenül alkalmazandó jogi aktusát is —, a jogi irányítás bármilyen egyéb eszköze, és egyéb, jog vagy szokvány alapján kötelező erővel bíró szabályozás, rendelet rendelkezés, kötelezően alkalmazandó bírósági vagy hatósági határozat, hivatalos irányelv vagy útmutatás, 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 a Hitelkeret szerződés vonatkozásában 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;
- (e) a **Hitelkeret szerződésre** vagy bármely más **dokumentumra** történő utalás magában foglalja a Hitelkeret szerződés vagy az adott dokumentum mindenkor módosított vagy kiegészített változatát;
- (f) idő megjelölés esetén a **budapesti idő** az irányadó;
- (g) a **pont, bekezdés** vagy **melléklet** a Hitelkeret szerződés pontjaira, bekezdéseire vagy mellékleteire történő hivatkozás;
- (h) a **hónapokban** vagy **években** megállapított **határidő** - a Hitelkeret szerződés 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 következő Munkanapon jár le;
 - (ii) ha a határidő utolsó napja nem Munkanapra esik, a határidő ugyanazon naptári hónap következő Munkanapján, ennek hiányában a következő Munkanapon jár le;
- (i) Ha a Hitelkeret szerződés alapján meghatározott valamely **határnap** nem Munkanapra esik, határnapnak tekintendő ugyanazon naptári hónap következő Munkanapja (ha van ilyen), vagy (ennek hiányában) a következő Munkanap;
- (j) Ha az adott értesítés szövegéből ennek ellenkezője kifejezetten nem következik, akkor a

Hitelkeret szerződéshez kapcsolódó bármely értesítésben használt fogalnak az adott értesítésben ugyanazon jelentéssel bírnak, mint a Hitelkeret szerződésben;

- (k) A címek a hivatkozások értelmezésének megkönnyítését szolgálják, és nem befolyásolják a Hitelkeret szerződés értelmezését.

2. HITELKERET

- 2.1. A Hitelkeret szerződésben szabályozottak szerint a Bank a Hitelkeret szerződés hatályba lépésétől a Lejárat Napjáig összegű Hitelkeretet biztosít az Adós számára, és a Hitelkeret szerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén Kölcsönt folyósít.
- 2.2. A Bank a 2.1. pontban rögzített Hitelkeretet a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt, a 3.2. pontban meghatározott módon tartja az Adós rendelkezésére.

A Rendelkezésre Tartási Időszak kezdő napja: a Hitelkeret szerződés 4.1. Folyósítás feltételei pontjában felsoroltak maradéktalan teljesülésének időpontja, de legkorábban 2025. (kettőezer-huszonötödik) év január hónap 02. (második) napja, ami egyben a Hitelkeret megnyílásának kezdő napja.

A Rendelkezésre Tartási Időszak záró napja és a Hitelkeret lejáratának napja 2025. (kettőezer-huszonötödik) év december hónap 31. (harmincegyedik) napja.

A Bank a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt a Hitelkeret igénybe nem vett összege után Rendelkezésre Tartási Jutalékot számít fel, melynek mértéke évi

A Rendelkezésre Tartási Jutalék összege negyedévente, az egyes negyedévek naptári hónapjának utolsó naptári napján esedékes.

2.1. Hatályba lépés

Jelen Hitelkeret szerződés a mindkét Fél általi aláírása napján, de legkorábban 2025.(kettőezer-huszonötödik) év január hónap 02. (második) napján lép hatályba.

3. A HITELKERET CÉLJA, IGÉNYBEVÉTELE

3.1 Hitelkeret felhasználási célja

Az Adós a Hitelkeret terhére folyósított Kölcsönt általános vállalatfinanszírozásra fordíthatja.

3.2 Hitelkeret igénybevétele

A Bank a 2.1. pontban meghatározott Hitelkeret terhére vállalja, hogy amennyiben a Bankszámla terhére a - hatályos pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően – benyújtott fizetési megbízás teljesítésére – ideértve az az esetet is, ha a Hitelkeret szerződés alapján esedékesé váló kamatok (késedelmi kamatok), díjak, költségek, kiadások Bank általi beszedésére kerül sor - a Bankszámla egyenlege nem nyújt elegendő fedezetet, úgy ezen fizetési megbízást a Bankszámla egyenlegén felüli összegben a Hitelkeret terhére, az Adóssal kötött

bankszámla szerződésnek megfelelően teljesíti.

Fenti módon teljesített fizetések egyben a Kölcsön folyósítását jelentik.

A Bankszámlára érkező jóváírások automatikusan, az Adós külön rendelkezése nélkül csökkentik az igénybe vett Kölcsön összegét, és visszatöltik a Hitelkeretet, amelyet az Adós a Rendelkezésre Tartási Időszak időtartama alatt újból igénybe vehet.

4. LEHÍVÁSI ÉS VISSZAFIZETÉSI FELTÉTELEK

4.1. Folyósítás feltételei

- (a) Az Adós nem veheti igénybe a Hitelkeretet (és a Bank nem köteles a Kölcsönt folyósítani) mindaddig, amíg:
- (i) a Bank nem kapta meg az Adós Igazgatósága Ügyrendjének 10.1. k)) alpontja második bekezdése szerinti, az Igazgatóság hatáskörébe tartozó jóváhagyást;
 - (ii) a Bank nem kapta meg az Adós hatályos alapszabályának másolatát;
 - (iii) az Adós nem küldte meg Bank részére a Biztosíték fejezetben megjelölt számlavezető bankoktól a beszedési megbízás nyilvántartásba vételét igazoló Felhatalmazó Levelek számlavezető bankok által cégszerűen aláírt eredeti példányait, továbbá a Budapest Főváros Önkormányzata által kiadott, 2.sz mellékletben szereplő Komfort Levelet;
 - (iv) a Bank nem kapta meg a hatályos Közzolgáltatási Szerződés másolatát (ideértve annak valamennyi mellékletét és módosítását);
 - (v) a Bank nem kapta meg az Adós nevében a Hitelkeret szerződés vagy az azzal kapcsolatos bármely okirat aláírására jogosult személyek aláírási címpéldányának vagy aláírás mintájának eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányát;
 - (vi) a Bank nem kapta meg az Adós vonatkozásában a Nemzeti Adó és Vámhivatal (NAV) lejárt köztartozásokkal kapcsolatos 30 (harminc) napnál nem régebbi nemleges igazolását. A Bank nemleges igazolásnak tekinti azt is, ha a folyósítás időpontjában az Adós szerepel a NAV által vezetett köztartozásmentes adózók nyilvántartásában;
 - (vii) az Adós nem küldte meg a nyilatkozatát arra vonatkozólag, hogy Budapest Főváros Önkormányzata felé lejárt köztartozása nincs;
 - (viii) Szerződészegési Esemény áll fenn vagy az a Kölcsön folyósításának eredményeként következne be;
 - (ix) a 12. pontban meghatározott Nyilatkozatok nem helytállóak; és/vagy
 - (x) az Adós számláján hatósági átutalási megbízásból eredő sorban álló tétel van, vagy az Adós Bankszámla feletti rendelkezési joga korlátozás alatt áll (kivéve a Bank javára fennálló korlátozásokra).
- (b) A Bank köteles a fenti (a)(i-vii) pontban meghatározott dokumentumok számára elfogadható formában és tartalommal történő kézhezvételéről haladéktalanul, de legkésőbb 2 (azaz kettő) Munkanapon belül értesíteni az Adóst.

4.2. Visszafizetés

A Kölcsönt az Adós a 3.2. pontban részletezett módon, de legkésőbb a Lejárat Napján vagy a Hitelkeret szerződés bármely okból történő megszűnése napján köteles visszafizetni a Banknak, oly módon, hogy a visszafizetés napján a Bankszámla egyenlege a Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön(ök) összegét meghaladja.

5. KÖTELEZŐ ELŐTÖRLESZTÉS ÉS TÖRLÉS

5.1 Jogellenesség

- (a) Ha a Hitelkeret szerződés aláírását követően bármely jogszabály bevezetése, hatályba lépése, megváltozása vagy értelmezésének megváltozása miatt a Bank számára jogellenes vagy jogellenessé válik a Hitelkeretnek az Adós rendelkezésére tartása, Kölcsön nyújtása, finanszírozása vagy fenntartása, akkor a Bank az erről való tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni köteles az Adóst, a jogellenesség okait észszerűen részletezve.
- (b) A Bank fenti (a) pont szerinti értesítését követően:
- (i) a Bank a jogellenesség mértékéig, a jogellenesség fennállásának időtartama alatt nem köteles a Hitelkeret szerződés alapján a Hitelkeretet az Adós rendelkezésére tartani, Kölcsönt folyósítani, és a Hitelkeret szerződés alapján fennálló Hitelkeret lecsökken a jogellenesség elhárításához szükséges mértékéig; és
 - (ii) ha a Bank így rendelkezik, az Adós legkorábban a Bank értesítésének kézhezvételétől számított 10. (azaz tizedik) Munkanapon, vagy a Bank által meghatározott ezt követő más időpontban (amely nem lehet korábbi, mint a vonatkozó jogszabály által megengedett türelmi időszak utolsó napja) köteles a Hitelkeret szerződés alapján fennálló tartozásokat a jogellenesség elhárításához szükséges mértékig törleszteni.

5.2 Önkéntes törlés

Az Adós bármilyen díj vagy hátrányos jogkövetkezmény nélkül jogosult a Banknak küldött legalább 3 (azaz három) Munkanapos előzetes visszavonhatatlan írásos értesítés alapján a Hitelkeret 100.000.000,- Ft-tal, azaz egymillió forinttal osztható, ki nem használt részét a Bankkal töröltetni.

5.3 Kötelező előtörlesztés

Az Adós köteles a Hitelkeret szerződés alapján fennálló tartozást a Bank írásbeli felszólítása alapján, a felszólítás kézhezvételétől számított 10. (azaz tizedik) Munkanapon vagy a következő Kamatfizetési Napon — amely e két időpont közül a korábbi — előtörleszteni, amennyiben az Adós tulajdonosi szerkezetében olyan, a Bank által előzetesen írásban nem jóváhagyott változás következik be, amelynek következtében megszűnik Budapest Főváros Önkormányzata vagy - a Magyar Állam tulajdonlása esetén - a Magyar Állam kizárólagos vagy együttes, közvetett vagy közvetlen tulajdonában lenni, vagy ha Budapest Főváros Önkormányzata - vagy a Magyar Állam - közvetett vagy közvetlen kizárólagos vagy együttes irányítási jogosultsága megszűnik.

5.4 Automatikus törlés

A Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján záraskor a Hitelkeret le nem hívott része automatikusan törlésre kerül, ezzel a Hitelkeret le nem hívott részére vonatkozóan a Bank kölcsönnyújtási kötelezettsége megszűnik

5.5 Újbóli igénybevétel

Jelen 5. pont alapján törlesztett, előtörlesztett vagy visszafizetett összeg nem vehető újra igénybe.

6. KAMAT

6.1 Kamatfizetés

Az Adós köteles kamatot fizetni a Hitelkeret terhére lehívott Kölcsön után, annak folyósítási időpontjától kezdődően (azt is beleértve) a visszafizetés napjáig (de azt bele nem értve) terjedő időre, forintban.

- (a) A fennálló Kölcsönök tőkeösszege után fizetendő kamat a vonatkozó Kamatidőszakra alkalmazandó Kamatláb alapján kerül kiszámításra a 6.4. pont (*Számítások*) rendelkezéseinek a figyelembevételével.

(b) Az Adós az egyes Kamatidőszakok során felhalmozódott kamatot a Kamatfizetési Napon köteles megfizetni, az egyes Kamatidőszakok utolsó napjára eső kamatot az Adós a soron következő Kamatidőszakra vonatkozó Kamatfizetési Napon köteles megfizetni.

6.2 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 1 (azaz egy) napos BUBOR;
- (ii) a 8. pontban (*Alternatív Kamatbázis*) meghatározott körülmények fennállása esetén az abban foglaltak szerint megállapított Alternatív Kamatbázis.
- (iii) Amennyiben az alkalmazandó Kamatbázis értéke a Hitelkeret szerződés hatálya alatt bármely időpontban negatív előjelűvé válik, a Bank azon időszakra, amely alatt a Kamatbázis negatív, a Kamatbázis értékét értéken veszi figyelembe.

- (c) Az alkalmazandó Kamatfelár

- (d) Amennyiben a 6.2. pont (c) bekezdésében alkalmazott Kamatfelárra ható külső piaci tényezők tartósan és jelentősen javulnak, abban az esetben az Adós jogosult a 6.2. pont (c) bekezdésében alkalmazott Kamatfelár csökkentését kérni.

- (e) A Kamatbázis változásának követése: A Kamatláb Kamatidőszakonként kerül megállapításra oly módon, hogy a referencia Kamatbázis esetleges változását követve a Bank minden Kamatidőszak első napján meghatározza a Kamatláb mértékét.

6.3 Késedelmi kamat

- (a) Ha az Adós a Hitelkeret szerződés alapján fennálló valamely fizetési kötelezettségét elmulasztja annak esedékességekor teljesíteni, akkor a Bank 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 _____ és annak a Kamatlábnak az összege, amelyet akkor kellett volna fizetni, ha az adott összeg a késedelem időtartama alatt fennálló Kölcsön lett volna. Amennyiben az így meghatározott késedelmi kamatláb nem éri el a Ptk. által meghatározott, vállalkozások között alkalmazandó késedelmi kamatmértéket, akkor a Felek az alkalmazandó késedelmi kamatlábként a Ptk. 6:155. §-ban meghatározott mértékű

késedelmi kamatot rendelik alkalmazni.

6.4 Számítások

A Hitelkeret szerződés alapján mind a kamat, mind a késedelmi kamat a ténylegesen eltelt napok száma alapján, 360 (háromszázhatvan) napos év figyelembevételével számítandó ki.

7. KAMATIDŐSZAK

Kamatidőszak az az 1 (azaz egy) hónapos időszak, ami az adott naptári hónap első napján kezdődik, és az adott naptári hónap utolsó napján, a Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó hónapja esetén pedig annak 2.2 pont szerinti záró napján ér véget. A kamat megfizetése a 6.1. pontban foglaltak szerint esedékes az Adós Banknál vezetett Bankszámláján.

8. ALTERNATÍV KAMATBÁZIS

8.1 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.

8.2 Piacösszeomlás

Ha a BUBOR-t a Referencia Bankok jegyzései alapján kell meghatározni, és a Bank megállapítja, hogy az adott Jegyzési Napon déli 12:00 óráig legalább kettő Referencia Bank nem közölt kamatlábat, akkor a Bank haladéktalanul köteles értesíteni az Adóst, hogy az alkalmazandó Kamatbázis a jelen 8. pont rendelkezései szerint kerül megállapításra, megfelelő tájékoztatást adva annak okairól.

8.3 Alternatív Kamatbázis

A 8.2 pont (*Piacösszeomlás*) szerinti értesítést követő 5 (azaz öt) Munkanapon belül az Adós és a Bank köteles tárgyalásokat folytatni legfeljebb 30 (azaz harminc) napig abból a célból, hogy az alkalmazandó alternatív kamatbázist (továbbiakban Alternatív Kamatbázist) meghatározzák az érintett Kölcsön(ök)re vonatkozóan.

8.4 Ideiglenes Kamatbázis

Mindaddig, amíg a 8.3. pontban (*Alternatív Kamatbázis*) foglaltak szerint, illetve, ha az ott meghatározott időn belül nem születik megállapodás új Alternatív Kamatbázisról, a Kamatidőszakok időtartama 2 (azaz kettő) hét vagy a Bank által észszerűen választott rövidebb időtartam, és az alkalmazandó Kamatbázis a Bank által észszerűen és gondos eljárással választott forrásból történő finanszírozás költségével megegyező kamatláb lesz, amelyről a Bank az Adóst a megelőző Kamatidőszak utolsó napja előtt értesíti. A Bank köteles forrásszerzési költségeinek kiszámítási módjáról az Adós számára észszerűen részletezett adatokkal szolgálni azzal, hogy a Bank nem köteles arra, hogy üzleti ügyeiről bármely bizalmas információt feltárjon.

8.5 Felülvizsgálat

Mindaddig, amíg a Hitelkeret szerződés alapján bármely Ideiglenes vagy Alternatív Kamatbázis hatályban van, a Bank legalább 2 (azaz kettő) hetente köteles áttekinteni a

8.2. pontban (*Piacösszeomlás*) meghatározott körülmények fennállását, abból a célból, hogy a Hitelkeret szerződés általános rendelkezései újra alkalmazhatók legyenek. A Bank köteles az Adóst haladéktalanul értesíteni, ha az Ideiglenes vagy Alternatív Kamatbázis alkalmazása többé már nem szükséges, amely esetben az Ideiglenes vagy Alternatív Kamatbázis a Bank által megjelölt időpontban hatályát veszti, és a Hitelkeret szerződésben meghatározott eredeti Kamatbázis áll vissza.

8.6 Rendkívüli piaci helyzet

Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a kamat Kamatbázis alkalmazásával került meghatározásra, és a pénzügyi feltételek, illetve makrogazdasági környezet legalább 60 (hatvan) napot meghaladó, tartós, tendenciaszerű változása miatt Bank csak a Hitelkeret szerződés megkötésekor érvényes refinanszírozási költséget jelentősen meghaladó költséggel tud refinanszírozáshoz jutni, a Bank jogosult a Kamatbázison és a Kamatfeláron túlmenően a fenti okokból bekövetkezett, éves százalékos formában kifejezett többlet refinanszírozási költségeit is érvényesíteni, illetve a Kamatidőszak hosszát megváltoztatni. Erről a Bank az Adóst legkésőbb a módosítás hatálybalépését 15 (azaz tizenöt) nappal megelőzően értesíti. A kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

Ha a jelen pontban az előzőekben írt körülmények negatív hatása megszűnik, a Bank az érvényesített többletköltséget is csökkenti vagy megszünteti.

9. ADÓ ALAPJÁNAK FELBRUTTÓSÍTÁSA

Az Adós a Hitelkeret szerződés alapján öt terhelő valamennyi fizetést bármely Adó címen történő levonástól vagy visszatartástól mentesen köteles teljesíteni, kivéve, ha a Hitelkeret szerződés aláírását követően keletkezett jogszabályi rendelkezésnél fogva Adó címen levonásra vagy visszatartásra köteles. Ha a Hitelkeret szerződés alapján az Adós által a Banknak fizetendő vagy fizetett bármely összegből Adó címen levonás vagy visszatartás teljesítendő, az Adós haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot és ezen levont vagy visszatartott összeget oly módon megfizetni, hogy a Bank összességében olyan nettó összeget kapjon, amelyet Adó címen történő levonási vagy visszatartási kötelezettség hiányában kapott volna.

10. MEGNÖVEKEDETT KÖLTSÉGEK

10.1 Megnövekedett Költség

- (a) A Bank felszólítását követő 10 (azaz tíz) Munkanapon belül az Adós köteles a Banknak megfizetni az alábbi (b) bekezdés szerinti Megnövekedett Költséget.
- (b) A Megnövekedett Költség olyan költség, amely a jelen Hitelkeret szerződés tárgyát képező hitel folyósításával, fenntartásával, elszámolásával direkt módon és közvetlenül összefüggő
 - (i) bármely jogszabály,
 - (ii) felügyeleti intézkedés,
 - (iii) jegybanki rendelkezés,
 - (iv) ezek alkalmazásában bekövetkezett változás,
 - (v) más tőke megfelelési vagy tartalékolási előírásoknak való megfelelés,

a Hitelkeret szerződés aláírását követő hatálybalépése, változása vagy ezek (hatósági, bírósági, jegybanki) értelmezésében bekövetkezett változás következtében merül fel, vagy a Bank a kölcsönművelet nyújtásával, illetve fenntartásával kapcsolatos költségei megnövekedésével kapcsolatban keletkezik, és a Bankot kizárólagosan a Hitelkeret szerződés megkötése, illetve a Hitelkeret szerződésből eredő kötelezettségek vállalása, fenntartása vagy teljesítése miatt terheli.

- (c) Az Adós fenti (a) bekezdés szerinti fizetési kötelezettsége nem vonatkozik azon Megnövekedett Költségre, amely:
- (i) a Hitelkeret szerződés bármely más rendelkezése alapján a Bank részére megtérítésre került, vagy azt nem kell megtéríteni;
 - (ii) a Bank teljes árbevétele vagy nettó jövedelme után számított Adó alapjának vagy mértékének megváltozása következtében merült fel;
 - (iii) valamely jogszabály a Bank általi megszegése következtében merül fel;
 - (iv) a Bank a Hitelkeret szerződésből eredő jogai és kötelezettségei egészének vagy egy részének átruházásából és/vagy a Hitelkeret szerződésből eredő követeléseinek engedményezéséből fakad;
 - (v) a 10.2. pont (*Megnövekedett Költségre vonatkozó igények*) alapján adott értesítés időpontját megelőzően 12 (azaz tizenkettő) hónapnál régebben merült fel.

10.2 Megnövekedett Költségre vonatkozó igények

Megnövekedett Költség felmerülése esetén a Bank köteles az Adóst haladéktalanul írásban értesíteni, megjelölve azon eseményt, amely a követelés alapjául szolgál, megfelelően és észszerűen részletezett magyarázatot (igazolást) adva az ilyen igény alapjáról.

11. KÖLTSÉGEK ÉS KIADÁSOK

A Bank felszólítását követő 4 (azaz négy) Munkanapon belül az Adós köteles a Banknak megfizetni valamely Felmondási Esemény bekövetkezését követően a Hitelkeret szerződés 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 (különösen, de nem kizárólagosan peres vagy nem peres eljárás megindításával kapcsolatban vagy annak során felmerülő, jogerősen megítélt költségek, díjak, illetékek vagy más hasonló jellegű kiadás, a megbízott jogi szakértő által felszámított díj és költség).

12. SZERZŐDŐ FELEK NYILATKOZATAI

12.1 Az Adós jogállása

Az Adós kijelenti, hogy a magyar jog szerint létrehozott, a cégnyilvántartásba bejegyzett működő cég, nem áll csődeljárás, felszámolás, végelszámolás, kényszertörlési eljárás hatálya alatt, az állami adóhatóság az adószámát nem vonta vissza, nem függesztette fel.

12.2 Az Adós felhatalmazása

Az Adós jogosult és megfelelő felhatalmazással rendelkezik, hogy a Hitelkeret szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesítse. A Hitelkeret szerződést és a Hitelkeret szerződéssel összefüggő nyilatkozatokat az Adós képviseletében eljáró személyek jogosultak az Adós nevében aláírni.

12.3 Kötelező erejű kötelezettségek

Az Adósnak a Hitelkeret szerződésben, vállalt kötelezettségei jogszerű, érvényes, kötelező erejű, kikényszeríthető és végrehajtható kötelezettségek azzal, hogy ezen kikényszeríthetőséget és végrehajthatóságot a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény vagy hasonló jogszabályok hitelezői jogokat általában érintő kötelezően alkalmazandó rendelkezései korlátozhatják.

12.4 Ellentét nem léte

A Hitelkeret szerződés Adós általi aláírása és az abban foglalt jogok Adós általi gyakorlása, illetve kötelezettségek Adós általi teljesítése semmilyen lényeges vonatkozásban nincs ellentétben

- (i) az Adós alapszabályával és egyéb társasági dokumentumaival
- (ii) az Adósra vonatkozó jogszabályokkal, bírói ítélettel, hatósági határozattal vagy
- (iii) az Adós által a Pénzügyi Adósságra vonatkozóan megkötött szerződésekkel.

12.5 Felmondási Esemény nem léte

(a) Nem áll fenn Felmondási Esemény.

(b) A Hitelkeret szerződés alapján történő bármely Kölcsön folyósítása nem eredményez Felmondási Eseményt.

12.6 Tulajdonos

Adós részvényeinek tulajdonosa a Hitelkeret szerződés aláírásának napján 100%-ban Budapest Főváros Önkormányzata.

12.7 Adójogi ügyek nem léte

Az Adós az alkalmazandó adójogszabályok szerint teljesítette adó- és egyéb közteher fizetési és egyéb adó-kötelezettségeit és nincs vele szemben lejárt és meg nem fizetett adójellegű követelés. Adós szerepel a Nemzeti Adó- és Vámhivatal köztartozásmentes adózók adatbázisában.

12.8 Terhek nem léte

Az Adós eszközein az Engedélyezett Terhek kivételével Pénzügyi Adósság vonatkozásában nincs Teher.

12.9 Valótlan nyilatkozatok nem léte

Az Adós által a Banknak a Hitelkeret szerződéssel kapcsolatosan nyújtott valamennyi információ az arra vonatkozó nyilatkozat megtételének időpontjában minden vonatkozásban valós, hiánytalan és pontos, valamint az Adósnak nincs tudomása a Hitelkeret szerződést érintő olyan tényről vagy körülményről, amelyet a Bankkal nem közölt.

12.10 Pénzügyi beszámolók megfelelése

Az Adós legutolsó auditált éves pénzügyi beszámolója a magyar számviteli jogszabályoknak megfelelően készült, illetve azoknak megfelelően kerül alkalmazásra, továbbá készítésének időpontjában teljes és valós képet nyújt az Adós pénzügyi és adójogi helyzetéről.

12.11 Csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy kényszertörlési eljárás nem léte

- (a) Az Adós kijelenti, hogy nincs ellene folyamatban sem csőd-, sem felszámolási vagy végelszámolási eljárás. Vállalja továbbá, hogy mindent megtesz annak érdekében, hogy ilyen eljárás a Hitelkeret szerződés hatálya alatt a jövőben se induljon ellene.
- (b) Az Adós kijelenti, hogy nem kezdeményezett és a Hitelkeret szerződés hatálya alatt nem kezdeményez olyan társasági jogi vagy peres eljárást, felszámolást vagy a megszüntetést célzó olyan lépéseket (ideértve a végelszámolást is), amelyek veszélyeztethetik a Hitelkeret szerződés teljesítését.
- (c) Az Adós kijelenti, hogy a Bank előzetes írásbeli tájékoztatása nélkül nem kezdeményezett tárgyalásokat fizetési képtelensége miatt bármely Pénzügyi Adóssága megfizetésének átütemezésével, fizetési haladék biztosításával vagy a hitelezők javára történő általános engedelményezéssel kapcsolatban.

12.12 Végrehajtás nem léte

Az Adós ellen nincs folyamatban eljárásonként 500 000 000,- Ft-ot (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összegű végrehajtási eljárás, és harmadik személy nem vált jogosulttá ilyen végrehajtási eljárás kezdeményezésére.

12.13 Zálogjog bejegyzés nem léte

Adós kijelenti, hogy a Hitelkeret szerződés megkötésének időpontjában Hitelbiztosítéki Nyilvántartás szerint vagyontárgyaira harmadik személy javára zálogjogot nem jegyeztek be.

12.14 Kötelezettség-szegések nem léte

Az Adós kijelenti, hogy a Bankkal vagy bármely más pénzügyi intézménnyel vagy befektetési vállalkozással létrejött pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási jogviszonyában súlyos szerződészegést nem követett el vagy egyéb család magatartást nem tanúsított, és vállalja, hogy ez a Hitelkeret szerződés hatálya alatt sem fog bekövetkezni. Súlyos szerződészegésnek tekintik a Felek, ha az Adós bármely egyéb, 500 000 000 Ft-ot (azaz ötszázmillió forintot), meghaladó összegű Pénzügyi Adósságát a vonatkozó pénzügyi kötelezettségvállalást tartalmazó szerződésben meghatározott felmondási esemény eredményeként olyan okból, amelyért az Adós felelős, az eredetileg meghatározott lejáratát előtt esedékesnek nyilvánítják, vagy az Adós Pénzügyi Adósságát olyan okból, amelyért az Adós felelős, az eredetileg meghatározott lejárat időpontjában 500 000 000 Ft-ot (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összegben nem teljesíti.

12.15 Pénzügyi Adósság nem léte

Az Adós kijelenti, hogy a beszerzés kezelő rendszerében 2459. számú beszerzési eljárása keretén belül megkötött hitelszerződéseken kívül a Hitelkeret szerződés hatályba lépésének időpontjában nincs Pénzügyi Adóssága.

12.16 A Bank jogállása

A Bank kijelenti, hogy a magyar jog szerint létrehozott, a cégnyilvántartásba bejegyzett működő cég, nem áll felszámolás, végelszámolás, kényszertörlési eljárás hatálya alatt, az állami adóhatóság az adószámát nem vontatta vissza, nem függesztette fel. A Bank rendelkezik az 992/1997F, 4551/97, 44/1998, 41031-4/1999, 11/41.031-8/2022. számú érvényes felügyeleti

engedéllyel, amely alapján a Hitelkeret szerződés megkötésére jogosult.

12.17 A Bank felhatalmazása

A Bank jogosult és megfelelő felhatalmazással rendelkezik, hogy a Hitelkeret szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesítse. A Hitelkeret szerződést és a Hitelkeret szerződéssel összefüggő nyilatkozatokat a Bank képviselőjében eljáró személyek jogosultak a Bank nevében aláírni.

12.18 Nyilatkozatok időpontja

- (a) Az Adós jelen 12. pont szerinti nyilatkozatai a Hitelkeret szerződés keltének napjára vonatkoznak.
- (b) A Nyilatkozatok minden Kamatidőszak kezdő napján az akkor fennálló tényekre és körülményekre utalással megismételtnek tekintendők, kivéve a 12.6 pont szerinti (*Tulajdonos*) nyilatkozatot, amennyiben az Adós erre vonatkozóan eltérő tartalmú nyilatkozatot adott, valamint a 12.15. pont szerinti (*Pénzügyi Adósság nem léte*) nyilatkozatot.

13. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

13.1 Tájékoztatási és egyéb kötelezettségek

- (a) Az Adós a pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat az alábbi (i), (ii) és (iii) pontok szerinti formában köteles rendszeresen átadni a Bank részére.
- (i) Az Adós köteles átadni a Banknak, amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a pénzügyi év végét követő 180 (azaz száznyolcvan) napon belül az adott pénzügyi évre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített auditált, éves konszolidált és nem konszolidált pénzügyi beszámolóit.
- (ii) Az Adós köteles átadni a Banknak, amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a pénzügyi év első felének végét követő 90 (azaz kilencven) napon belül az adott pénzügyi félévre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített nem konszolidált féléves mérleget és eredmény-kimutatást.
- (iii) Az Adós köteles átadni a Banknak a naptári negyedévet követő hónap végéig előzetes főkönyvi kivonatát, a vevő-szállítóállomány korosított listáját, peresített követeléseit egy összegben, az ellene indított és folyamatban lévő 500 000 000 Ft-ot (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összegű bírósági, választott bírósági vagy közigazgatási eljárások listáját, valamint a pénzügyi adósságállományról szóló kimutatást (lejárat, törlesztési ütemezés, biztosítékok).
- (b) Az Adós — az erre irányuló, 21.1. (b) pont szerinti írásbeli kérés esetén — köteles az előzőeken felül a Banknak minden további olyan információt átadni, amelyek a 13.1. (a) pontja alapján átadott adatokból nem nyerhetők ki, és az adat a Bank részére jogszabályi kötelezettség teljesítéséhez, vagy az Adós pénzügyi helyzetének, vagy esedékességkor történő Kölcsön visszafizetési képességének megítéléséhez, valamint a Hitelkeret szerződésben előírt kötelezettség vállalások ellenőrzéséhez elengedhetetlenül szükséges, és kiadását jogszabály nem tiltja.
- (c) Az Adós köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb a változás tárgyában tett részvénykönyvi bejegyzés keltétől számított 15 (azaz tizenöt) Munkanapon belül értesíteni

a Bankot a tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett változásról.

- (d) Az Adós köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Bankot bármely Szerződészegési Esemény bekövetkezéséről (és az annak orvoslására tett lépésekről, ha történtek ilyenek).
- (e) Az Adós köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Bankot bármely Felmondási Esemény bekövetkezéséről, és a Bank erre vonatkozó írásbeli kérése kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 3 (azaz három) Munkanapon belül az Adós köteles tájékoztatni a Bankot arról, hogy a Felmondási Esemény bekövetkezett-e.
- (f) Az Adós köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Bankot az Adós működési engedélyének jogerős bírósági vagy közigazgatási határozattal történő felfüggesztéséről vagy visszavonásáról, vagy annak kezdeményezésére irányuló eljárásokról.
- (g) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Közszolgáltatási Szerződés és a Feladatellátási Szerződés módosításáról, kiegészítéséről, megszűnéséről — az arról való tudomásszerzését követően — haladéktalanul tájékoztatja a Bankot.
- (h) Az Adós köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot amennyiben a BKK a Közszolgáltatási Szerződésből eredő bármely fizetési vagy költségterítési kötelezettségének 500 000 000 Ft-ot (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összegben 5 (azaz öt) Munkanapot meghaladó késedelemmel nem tesz eleget.
- (i) Az Adós köteles haladéktalanul tájékoztatni a Bankot, ha az Adós Igazgatóságának, Felügyelő Bizottságának vagy vezérigazgatójának megbízatása részben vagy egészben megszűnik, vagy az Adós üzletvitelére vonatkozó jogosultsága részben vagy egészben csökken vagy megszűnik, vagy az Adós a befizetett tőkéjének összegét vagy többségi részét, bevételeinek vagy vagyonának egészét vagy jelentős részét kisajátítják, államosítják vagy kötelezően bevonják.
- (j) Az Adós köteles a Bankot előzetesen tájékoztatni, amennyiben más társasággal egyesül, vagy szétválásnak, átalakulásnak alanyává válik.
- (k) Az Adós köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Bankot az ellene indult csőd-, felszámolási, törvényességi felügyeleti vagy 500 000 000 Ft (azaz ötszázmillió forint) összeg feletti bírósági végrehajtási eljárásról, illetve arról, ha harmadik személyek bármely 500 000 000 Ft-ot (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összegű követelése kiegyenlítése érdekében — végrehajtható határozat alapján — végrehajtás megindítására, illetőleg zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésére jogosult.
- (l) Az Adós köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Bankot bármely olyan ellene folyamatban lévő bírósági, választottbírósági vagy közigazgatási eljárásról, amely kedvezőtlen elbírálás esetén összesen 500 000 000 Ft (azaz ötszázmillió forint) feletti költséget eredményezhet.

13.2 Igények azonos rangsora

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelkeret szerződés alapján a Bank részére nyújtott biztosítéknál más hitelezővel kötött ügyleteinek fedezeteként e hitelezőnek kedvezőbb biztosítékot nem nyújt, illetve nem ad olyan jogot, amelynek alapján harmadik személy a Bankot megelőzően elégítheti ki követelését, kivéve, ha a Bank ehhez előzetesen írásban hozzájárult vagy az valamely jogszabály erejénél fogva élvez elsőbbséget. E pont értelmezésében más hitelező az, akivel az Adós Pénzügyi Adósság vonatkozásában kötött

szerződést. Amennyiben az Adós a fentiek ellenére kedvezőbb biztosítékot kíván nyújtani, azt csak abban az esetben teheti, ha a más hitelezőnek nyújtott előnyt a Banknak is megadja. Felek nem ítélik kedvezőbb biztosítéknak a Hitelkeret szerződés 14. pontjában felsorolt biztosítékokat.

13.3 A kötelezettségvállalástól való tartózkodás

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az engedélyezett terheken kívül Bankon kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel nem köt 500 000 000 Ft-ot (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összegű kölcsön- vagy hitelszerződést, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződést a Bank előzetes tájékoztatása nélkül. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Adóssal szembeni, a Hpt.-ben meghatározott kockázatvállalás.

13.4 Teheralapítási tilalom

Az Adós eszközein az Engedélyezett Terhek kivételével Pénzügyi Adósság vonatkozásában nem alapíthat Terhet, és Teher alapításához nem járulhat hozzá, kivéve, ha a Bank ehhez előzetesen írásban hozzájárult.

13.5 Kölcsönök, kezességvállalások, befektetések

Az Adós a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem nyújthat kölcsönt és hitelt bármely harmadik személynek, nem vállalhat kezességet vagy garanciát bármely harmadik személy tartozására vonatkozóan, valamint nem vásárolhat követelést szerződésenként 500 000 000 Ft-ot (azaz ötszázmillió forintot) és a Hitelkeret szerződés hatálya alatt összességében 1 000 000 000 Ft-ot (azaz egymilliárd forintot) meghaladó összegben, ide nem értve a BKK Zrt. és BKV Zrt. közös likviditásmenedzsment biztosítására szolgáló cash pool rendszerben nyújtott és/vagy igénybe vett hiteleket.

13.6 Vagyontárgyak értékesítésének tilalma

Az Adós vállalja, hogy bármely ingóságértékesítését vagy apportját kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával hajtja végre. Nem szükséges a Bank hozzájárulása az egyedileg 500 000 000 Ft-ot (azaz ötszázmillió forintot), naptári évente összességében 1 000 000 000 Ft-ot (azaz egymilliárd forintot) meg nem haladó vagyonértékesítéshez, amennyiben az a rendes üzletmenet során történik.

13.7 Engedélyek megléte

Az Adós köteles működése során minden, a Hitelkeret szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez szükséges engedélyt (ha van ilyen) megszerezni, azok rendelkezéseit betartani és azok hatályának fenntartása érdekében minden ésszerű intézkedést megtenni.

13.8 Biztosítás

Az Adós kijelenti, hogy rendelkezik a jogszabályok által előírt, a tevékenysége ellátásához szükséges biztosításokkal és azokat a Hitelkeret szerződés hatálya alatt fenntartja.

13.9 Követelés behajtásával kapcsolatos költségek megtérítése

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy szerződésszegése esetén a Banknak a követelés behajtásával kapcsolatban felmerült igazolt költségeit megtéríti

13.10 Szakértő igénybevétele

Az Adós köteles biztosítani a Bank vagy annak megbízottja számára, hogy a Hitelkeret szerződésben foglalt szavatossági nyilatkozatok valódiságát, a kötelezettségvállalások teljesítését, az Adós pénzügyi helyzetét a Hitelkeret szerződés hatálya alatt bármilyen módon ellenőrizhesse.

14. BIZTOSÍTÉK

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás benyújtásának biztosítása

Az Adós tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank az Adós esedékessé vált fizetési kötelezettségeinek összegét a más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számlájával szemben, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás útján érvényesíti.

Az Adós kötelezi magát arra, hogy valamennyi jelenlegi és az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett működési számlája vonatkozásában a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti a Bank beszédési megbízás benyújtására való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet a Banknak a Hitelkeret szerződés hatályba lépésének napjáig átadja. E kötelezettségének az Adós a Hitelkeret szerződés megkötését követően esetlegesen — a Hitelkeret szerződés vonatkozó rendelkezéseivel összhangban — megnyitott fizetési számlák esetében a fizetési számla megnyitásának napját követő 10 (azaz tíz) Munkanapon belül köteles eleget tenni. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Adós a felhatalmazást a Hitelkeret szerződés hatálya alatt kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

A Bank részére biztosítékként nyújtandó felhatalmazó levélben a benyújtható beszédési megbízás maximális értékhatáraként a 2.1. pontban meghatározott Hitelkeret 120%-ra (egyszázhusz százalékra) növelt összegét kell szerepeltetni, valamint a felhatalmazó levél visszavonásig érvényes.

Kivételt képeznek ez alól az Adós támogatási szerződéseikhez kapcsolódóan megnyitott vagy a jövőben megnyíló bankszámlái, a banki technikai és letéti számlák és a munkavállalói lakásalap számla.

A Bankot a jelen pont alapján megillető beszédési megbízáshoz való jog, illetve az Adós bejelentési kötelezettsége a Kölcsön összes elemének maradéktalan megfizetéséig áll fenn.

Budapesti Főváros Önkormányzata által, jelen szerződés 2.sz. melléklete szerint kiállított Komfort Levél.

15. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

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

15.1 Fizetés elmulasztása

Adós valamely tőke-, kamat-, illetve a Hitelkeret szerződés alapján fennálló egyéb fizetési kötelezettségének az esedékességkor részben, vagy egészben nem tesz eleget, kivéve, ha e mulasztását a Bank felszólításának kézhezvételét követő 5 (azaz öt) Munkanapon belül

orvosolja.

15.2 Nem helytálló, illetve megtévesztő nyilatkozattétel

Az Adósnak a Hitelkeret szerződésben vagy azzal összefüggésben tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy amikor az megismételtnek tekintendő, bármely lényeges vonatkozásban nem helytálló, vagy annak bizonyul, kivéve, ha e hatást az Adós a tudomásszerzéstől vagy a Bank által az Adósnak küldött értesítés kézhezvételétől (amely e kettő közül a korábbi) számított 30 (azaz harminc) Munkanapon belül orvosolja, vagy a Bank egyébként az Adós nyilatkozata és annak tartalma kapcsán hivatalos tudomással bír és azzal kapcsolatban a Hitelkeret szerződés szerint a Bank külön hozzájáruló nyilatkozatot tesz. (Különösen de nem kizárólagosan ilyen a Hitelkeret szerződés 13.2. pontjában írtak.)

Az Adós a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon szándékosan megtéveszti, vagy szándékosan olyan magatartást tanúsít, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Bank megtévesztésére vagy tévedésben tartására a Hitelkeret szerződésre vonatkozóan.

15.3 Biztosíték megszűnése

Jelen Hitelkeret szerződés 14. pontja szerinti Biztosíték nem a Bank érdekkörében felmerült oknál fogva megszűnik, érvénytelenné, hatálytalanná, kikényszeríthetetlenné vagy végrehajthatatlanná válik, és az Adós a Bank felszólítására a Bank által szabott határidőn belül nem nyújt a Bank számára elfogadható mértékű pótbiztosítékot.

15.4 Közvetett szerződésszegés (Cross default)

Az Adós bármely egyéb, 500 000 000 Ft-ot, (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összegű Pénzügyi Adósságát, a vonatkozó pénzügyi kötelezettségvállalást tartalmazó szerződésben meghatározott felmondási esemény eredményeként, az eredetileg meghatározott lejáratá előtti esedékesnek nyilvánítják, vagy az Adós Pénzügyi Adósságát az eredetileg meghatározott lejárat időpontjában 500 000 000 Ft-ot, (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összegben nem teljesíti.

15.5 Végrehajtás

Az Adós ellen eljárásonként 500 000 000 Ft-ot, (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összegű végrehajtási eljárás van folyamatban, vagy az Adóssal szemben meghozott jogerős vagy előzetesen végrehajtható határozat vagy okirat alapján bármely személy jogosulttá válik 500 000 000 Ft-ot, (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összegben végrehajtási eljárást kezdeményezni, kivéve amennyiben ez Adós olyan elkülönített projektjéhez kapcsolódik, amelyet az Adós a Magyar Államtól, vagy Budapest Főváros Önkormányzatától, vagy az Európai Unió támogatások esetében a közreműködő szervezettől érkező célzott forrásból valósít meg, és/vagy az eljárás nem terheli az Adós közszolgáltatási szerződésből származó forrásait.

15.6 Csőd, felszámolás, végelszámolás

Az Adós csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolási eljárás lefolytatása iránti kérelmet nyújt be a bírósághoz, vagy ellene a bíróság jogerős végzést bocsát ki csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy kényszertörési eljárás megindításáról, vagy Adós ellen törvényességi felügyeleti eljárás indul, vagy Adóst a bíróság jogerősen fizetéseképtelenné nyilvánította.

15.7 Jogerős bírósági határozat nem teljesítése

Az Adós elmulasztja bármely illetékes bíróság határozata alapján fizetendő 500 000 000 Ft-ot, (azaz ötszázmillió forintot) meghaladó összeget megfizetni, kivéve, ha azt attól az időponttól számítva (a következők közül a korábbi időpont irányadó), amikor:

- (i) az Adós a Bankot erről értesíti; vagy
 - (ii) az Adós a nemfizetésről tudomást szerzett,
- 15 (azaz tizenöt) Munkanapon belül megfizeti.

Nem minősül a jogerős bírósági határozat nem teljesítésének az, ha a másik peres fél vagy a bíróság vagy a bírósági végrehajtó fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyez az Adós részére a fizetési halasztásban vagy részletfizetési engedélyben szereplő időtartam alatt.

15.8 Tulajdonos megváltozása

Amennyiben az Adós tulajdonosi szerkezetében olyan, a Bank által előzetesen írásban nem jóváhagyott változás következik be, amelynek következtében megszűnik Budapest Főváros Önkormányzata vagy - a Magyar Állam tulajdonlása esetén - a Magyar Állam kizárólagos vagy együttes, közvetett vagy közvetlen tulajdonában lenni, illetve, ha Budapest Főváros Önkormányzata - vagy a Magyar Állam - közvetett vagy közvetlen kizárólagos vagy együttes irányítási jogosultsága megszűnik.

15.9 Kötelezettség teljesítésének jogellenessége

Az Adós számára jogellenessé válik a Hitelkeret szerződésben foglalt bármely kötelezettségének teljesítése.

15.10 Megtagadás

Az Adós megtagadja a Hitelkeret szerződésben foglalt bármely kötelezettség teljesítését.

15.11 Hitelkeret szerződés érvényesíthetősége

A Hitelkeret szerződés bármely lényeges része érvényét veszti vagy nem érvényesíthető, hatálytalan, kikényszeríthetetlen vagy végrehajthatatlan a magyar jogszabályok alapján, kivéve, ha az a Bank számára kielégítő és elfogadható módon 30 (harminc) napon belül helyettesítésre kerül (amennyiben az helyettesíthető), és/vagy orvoslára kerül.

15.12 Közzolgáltatási Szerződés vagy egyéb az Adós jelentős bevételét biztosító szerződés felmondása, megszűnése

A BKK és Budapest Főváros Önkormányzata között létrejött, illetve a jövőben létrejövő Közzolgáltatási Szerződés megszűnik, illetve felmondásra kerül, vagy egyéb az Adós éves szinten 500 000 000 Ft (azaz ötszázmillió forint) feletti összegű bevételét biztosító szerződése bármely fél részéről annak lejáratá előtt felmondásra kerül, ide nem értve a jelenleg hatályos Közzolgáltatási Szerződés hatályát követő időszakra létrejövő új Közzolgáltatási Szerződés megkötését.

15.13 Közzolgáltatási Szerződés nem teljesülése

Az Adós bármely okból, 45 (azaz negyvenöt) napon túl képtelen arra, hogy a Közzolgáltatási Szerződésben vállalt kötelezettségeit ellássa.

15.14 Tevékenység módosítása vagy megszűnése

Az Adós jellemző tevékenysége a Hitelkeret szerződés megkötésének időpontjában folytatott tevékenységhez képest lényegesen megváltozik, vagy megszűnik, vagy Adós tevékenységi engedélyét visszavonják.

15.15 Ügyfélazonosításra vonatkozó kötelezettség megszegése

Az Adós az Adósra, illetve a képviselőre, meghatalmazottra vagy rendelkezésre jogosultra vonatkozóan a pénzmosás megelőzéséről és terrorizmus finanszírozása megakadályozásáról szóló jogszabályban meghatározott adatokat nem szolgáltatja, dokumentumokat nem mutatja be, vagy az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja a Bank rendelkezésére, illetve az azonosítást más módon megakadályozza, vagy nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot, vagy a Bank felhívására ismételt tulajdonosi nyilatkozatot, valamint az adatszolgáltatással indokolatlanul késlekedik vagy bizonyíthatóan valótlan adatot szolgáltat, vagy a tulajdonosi szerkezet feltárását megtagadja, azt hiányosan vagy valótlan tartalommal teljesíti.

15.16 Egyéb mulasztás

Az Adós nem teljesíti a Hitelkeret szerződés 13. pontjában vállalt bármely kötelezettségét, kivéve, ha e mulasztását a tudomásszerzéstől vagy a Bank által az Adósnak küldött értesítés kézhezvételétől számított 10 (azaz tíz) Munkanapon belül orvosolja, amennyiben a mulasztás orvosolható.

16. FELMONDÁS, ESEDÉKESSÉ TÉTEL ÉS TÖRLÉS

Felmondási Esemény, valamint a Hitelkeret szerződés 24. pont szerinti Megszűnés bekövetkezése esetén, mindaddig, amíg az fennáll, a Bank jogosult az Adóshoz címzett értesítéssel a Hitelkeret szerződést felmondani, és:

- (i) a Hitelkeret le nem hívott részét azonnali hatállyal részben vagy egészben törölni, és/vagy
- (ii) bármely fennálló Kölcsönt és/vagy bármely a Hitelkeret szerződés alapján az Adóst terhelő fennálló tartozást vagy annak egy részét, az előbbiekre tekintettel felhalmozódott kamatot és minden egyéb, a Hitelkeret szerződés alapján esedékes összeget egyoldalú nyilatkozattal, a nyilatkozatban meghatározott időponttal (azonnali hatállyal vagy felszólításra) esedékessé és fizetendővé nyilvánítani;
- (iii) követelését bármely, az alkalmazandó jogszabályok által lehetővé tett módon érvényesíteni, és/vagy Biztosítékot érvényesíteni, végrehajtani,

17. JOGUTÓDLÁS**17.1 Adós általi átruházás**

Az Adós nem engedményezheti és/vagy nem ruházhatja át a Hitelkeret szerződés szerinti követeléseit, jogait és/vagy kötelezettségeit, kivéve, ha ahhoz a Bank 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.

17.2 Bank általi átruházás

A Bank az Adós előzetes írásbeli hozzájárulásával (amely hozzájárulás ésszerű indok nélkül

nem tagadható meg és nem késleltethető) jogosult engedményezni és/vagy átruházni a Hitelkeret szerződés szerinti követeléseit, jogait és/vagy kötelezettségeit bármely bankra vagy más pénzügyi intézményre. Nem szükséges az Adós hozzájárulása a Bank saját bankcsoportjába tartozó, illetve kapcsolt vállalkozásának minősülő személyre történő engedményezés és/vagy átruházás esetén.

18. FIZETÉSI ELJÁRÁS

18.1 Fizetés a Banknak

Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelkeret szerződés esedékes tőke és/vagy kamat (ideértve az esetleges késedelmi kamatot és / vagy az Adóst terhelő egyéb fizetési kötelezettségek) összegének megfizetése oly módon történik, hogy a Bank esedékességkor az esedékes forintösszeggel az Adós Banknál vezetett Bankszámláját megterheli.

Bank kijelenti, hogy a Hitelkeret szerződésben rögzített fizetési kötelezettségeken túl semmilyen jogcímen nem illeti meg a Hitelkeret szerződés alapján nyújtandó bármilyen szolgáltatásért díj vagy egyéb jutalék.

18.2 Részleges fizetések

Ha az Adós által fizetett összeg nem elegendő az Adóst a Hitelkeret szerződés alapján terhelő valamennyi esedékes tartozás kiegyenlítésére, a Bank köteles az ilyen részteljesítést az alábbi sorrendben az Adós Hitelkeret szerződés alapján esedékes tartozásainak csökkentésére fordítani:

- (i) először, a Bankot megillető, esedékes, de meg nem térített költségek és kiadások arányos megfizetése,
- (ii) másodsor, az esedékes, de meg nem fizetett díj, jutalék arányos megfizetése,
- (iii) harmadszor a késedelmi kamat,
- (iv) negyedszer az esedékes ügyleti kamat,
- (v) ötödször az esedékes, de meg nem fizetett tőkeösszeg megfizetése.

18.3 Elszámolás pénzneme

Az Adós által a Hitelkeret szerződés szerint esedékes bármely összeg megfizetésének és elszámolásának pénzneme a forint.

18.4 Beszámítás és ellenkövetelés kizárása

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

18.5 Előzetes fizetési értesítés

A Bank a Hitelkeret szerződés alapján esedékes fizetési kötelezettségek összegéről és azok esedékességének időpontjáról az esedékesség időpontját legalább 5 (azaz öt) Munkanappal megelőzően az Adós számára előzetes írásbeli értesítést küld. Ezen értesítés azonban nem feltétele az adott fizetés esedékessé válásának.

19. IGAZOLÁSOK

19.1 Számviteli nyilvántartások

Bírósági eljárás során a Bank által vezetett számviteli nyilvántartások az ellenkező bizonyításig bizonyítékul szolgálnak a Hitelkeret szerződés alapján általa kölcsönzött, illetve a neki járó összegekre.

19.2 Igazolások és döntések

A Hitelkeret szerződés szerinti kamatról vagy egyéb összegekről a Bank által kiállított igazolás vagy hozott döntés ellenkező bizonyításig bizonyítékul szolgál az Adós megjelölt fizetési kötelezettségeinek létezésére és azok összegére vonatkozóan.

20. BESZÁMÍTÁS

Felmondási Esemény bekövetkezése esetén (mindaddig, amíg az fennáll) a Bank a Hitelkeret szerződés szerint az Adóssal szembeni esedékes követelését az általa az Adósnak fizetendő bármely lejárt tartozásába — függetlenül a tartozás fizetési helyétől, könyvelő fiókjától vagy pénznemétől — az Adóshoz címzett nyilatkozattal beszámíthatja. Ha a tartozások pénzneme eltérő, a Bank a beszámítás céljából bármely tartozást rendes üzletmenete során a Bank által jegyzett, amennyiben Bank nem jegyzi az adott devizanemet, MNB hivatalos devizaárfolyamán (<https://www.mnb.hu/arfolyamok>) átválthatja. A Bank haladéktalanul értesíteni köteles az Adóst beszámítási jogának gyakorlásáról és annak összegéről.

A Felek megállapodnak abban, hogy a Bank beszámítási joga nem terjed ki olyan elkülönítetten kezelt pénzeszközökre, amelyeket az Adós a Magyar Államtól és/vagy Budapest Főváros Önkormányzatától, és az Európai Unió támogatások esetében a közreműködő szervezettől beruházási célhoz kötött támogatásként kapott, és amely bankszámlákra Adós a 13. pontban leírtak szerint nem adott felhatalmazást beszedési megbízásra benyújtására.

21. ÉRTEŚÍTÉSEK

21.1 Írásbeliség

- (a) A Hitelkeret szerződéssel kapcsolatos minden értesítést vagy bármely más közlést magyar nyelven, írásban, eltérő rendelkezés hiányában e-mail üzenet, tértivevényes vagy személyesen kézbesített levél útján kell megtenni a jelen 21. pontban foglaltaknak megfelelően.
- (b) A Hitelkeret szerződéssel kapcsolatos bármely közlés, nyilatkozat, amely a Hitelkeret szerződés szerint kötelezettséget keletkeztet, vagy felszólítást tartalmaz kizárólag cégszerűen aláírt formában tehető meg.
- (c) A Hitelkeret szerződés bárminemű módosítása, illetve kiegészítése Felek kölcsönös akaratának megfelelően, írásban lehetséges.

21.2 Kapcsolattartás

- (a) A Hitelkeret szerződéssel kapcsolatos minden értesítést vagy más közlést az érintett Félnek a Hitelkeret szerződés aláírási oldalain meghatározott címére, vagy e-mail-címére kell elküldeni vagy kézbesíteni, kivéve, ha a Hitelkeret szerződés ettől eltérően rendelkezik.
- (b) Bármely Fél megváltoztathatja kapcsolattartó címét a másik Félnek küldött értesítéssel. A

címváltozás az értesítés kézhezvételétől 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.

21.3 Kézbesítés

- (a) A Hitelkeret szerződéssel kapcsolatos bármely értesítés vagy más közlés (ideértve a Hitelkeret szerződés megszűnését követően küldött nyilatkozatokat is) az alábbi időpontban válik hatályossá:
- (i) **e-mail-üzenet:** amikor az üzenet megnyitásának tényéről a címzettől automatikus üzenet, vagy a címzettől válaszként visszaigazoló e-mail üzenet érkezik.
 - (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 megkísérelték
 - (iii) **személyesen kézbesített levél:** amely időpont a kézbesítést igazoló átvételi elismervényen szerepel.
- (b) Az olyan értesítést vagy más közlést, amely a címzethez nem Munkanapon érkezik meg, úgy kell tekinteni, mintha a következő Munkanapon érkezett volna.

22. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG

A Hitelkeret szerződés valamely rendelkezésének jogszabályba ütközése, érvénytelenné, kikényszeríthetelenné vagy végrehajthatatlanná válása nem érinti a Hitelkeret szerződés bármely egyéb rendelkezésének érvényességét, kikényszeríthetőségét, hatályát.

23. JOGORVOSLAT ÉS JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS

A Bank általi mulasztás vagy késedelem nem minősül a Hitelkeret szerződés 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 Banknak a Hitelkeret szerződés alapján fennálló jogai a jogszabályok által biztosított jogokon és jogorvoslatokon felül illetik meg a Bankot.

24. MEGSZŰNÉS

A Hitelkeret szerződés megszűnik azon a napon, amikor az Adós valamennyi, Hitelkeret szerződés alapján keletkezett, Bank felé fennálló fizetési kötelezettségét teljesítette, vagy amennyiben a Hitelkeret szerződés alapján további tartozása nem keletkezhet.

A Hitelkeret az Adós Bankszámlájához kapcsolódik. A Hitelkeret szerződés kizárólag az Adós Bankszámlája alapjául szolgáló szerződéssel együtt érvényes, annak bármilyen módon történő megszűnése automatikusan megszünteti a Hitelkeret szerződést is.

25. PÉNZNEM VÁLTOZÁSA

Amennyiben Magyarország csatlakozik az Európai Gazdasági és Monetáris Unió harmadik szakaszához és törvényes fizetőeszköznek a forint helyett az euró kerül bevezetésre, a Felek a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban, tárgyalást kezdeményeznek a Hitelkeret szerződés forintról euróra, és a BUBOR-ról EURIBOR-a vagy más alkalmazandó Kamatbázisra történő átváltásának lehetőségeiről és feltételeiről.

26. IRÁNYADÓ JOG

A Hitelkeret szerződésre és annak értelmezésére a magyar jog az irányadó. Szerződő Felek rögzítik, hogy a Hitelkeret szerződés nem tartozik a 2015. évi CXLIII. tv. (Kbt.) hatálya alá.

27. VITARENDEZÉS

A Felek kijelentik, hogy amennyiben a Hitelkeret szerződéssel kapcsolatban vitás kérdés merül fel, jóhiszemű tárgyalásokat folytatnak egymással a jogvita békés úton történő rendezése érdekében. A Felek megállapodnak, hogy a Hitelkeret szerződésből eredő vagy azzal összefüggésben, annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkező peres eljárások („jogvita”) rendezése vonatkozásában a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény szerint általános hatáskörrel és általános illetékességgel rendelkező rendes magyar bíróságok járnak el.

28. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

28.1

A Hitelkeret szerződést az Adós a Lejárat Napja előtt is felmondhatja, 20 (azaz húsz) Munkanapos felmondási idővel. A felmondás érvényességének feltétele, hogy a felmondás napjára az Adós a Hitelkeret szerződés alapján fennálló valamennyi, Bankkal szembeni tartozását rendezze. Ennek hiányában a felmondás érvénytelen.

28.2

Az Adós a Hitelkeret szerződés alapján lehívott Kölcsönök folyósításának és törlesztésének időpontja, valamint az Adós fennálló tartozása tekintetében a Bank e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el. Az Adós felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Hitelkeret szerződés felmondása esetén követelését üzleti nyilvántartásai alapján kiállított közjegyzői tanúsítvánnyal igazolja.

Bank az Adós részére történő adatszolgáltatási kötelezettségének annak figyelembevételével köteles eleget tenni, hogy a Bank az ügyfelével kapcsolatos üzleti titoknak, banktitoknak vagy

értékpapírtitoknak minősülő bármely információ átadásánál a vonatkozó jogszabályi előírások betartásával jár el.

- 28.3 A Felek megállapodnak abban, hogy az Adós köteles a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló mindenkor hatályos törvény hatálya alá tartozó fizetési és egyéb nem fizetési műveletek után kivetett tranzakciós adó mindenkori mértékének megfelelő díjat a Bank részére megfizetni.

29. TELJES KÖRŰ MEGÁLLAPODÁS

A Hitelkeret szerződés teljes körűen tartalmazza a Felek megállapodását a benne foglaltak tekintetében és a jelen pont utolsó bekezdésében foglaltak kivételével a Szerződő Felek kizárják a Bank bármely hatályos vagy jövőben hatályba lévő bármely üzletszabályzatának, hitelezési illetve általános szerződési feltételeinek a biztosítékokra és fedezetekre, illetve a beszámítási jogra, a nyilatkozatokra, a kötelezettségvállalásokra, valamint a szerződésszegésre és a felmondási eseményekre vonatkozó rendelkezéseit továbbá a Ptk. 6:382. § (4) bekezdésének alkalmazhatóságát.

Az Adós kijelenti, hogy a Bank által rendelkezésére bocsátott, a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó szabályokat megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Kijelenti továbbá, hogy a Bank a Hitelkeret szerződés kezdeményezését megelőzően is írásbeli tájékoztatást adott a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítás eseteiről, feltételeiről, a nyilvántartott adatok köréről és a jogorvoslati lehetőségekről.

Az Adós kijelenti, hogy a Bank mindenkor hatályos üzletszabályzatában foglalt, a pénzmosás megelőzéséről és szankciós politikáról, valamint a vesztegetés és korrupció elleni intézkedésekről szóló rendelkezéseit megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

MELLÉKLETEK

Jelen Hitelkeret szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezik a következők:

1. számú melléklet: Adatok kezelése
2. számú melléklet: Komfort Levél minta

A Felek kijelentik, hogy a A Hitelkeret szerződést, annak elolvasását és értelmezését követően a Felek — felhatalmazott képviselőik útján — a fent megjelölt napon 4(négy példányban jóváhagyólag aláírták, melyből Bankot 2 példány, Adóst 2 példány illeti.

ALÁÍRÁSOK

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint Adós

értesítési cím: 1075 Budapest, Rumbach Sebestvén u. 19-21.

kapcsolattartók neve:

beosztás:

e-mail:

telefon:

aláírás:

2024. december 12.

aláíró neve:

beosztása:

GRÁNIT Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság mint Bank

értesítési cím: 1095 Lechner Ödön fasor 8.

kapcsolattartó neve, beosztása:

telex:

e-mail:

telefon:

aláírás:

2024. december 12.

GRÁNIT BANK Nyrt.
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.
26.

aláíró neve:

beosztása:

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

ADATOK KEZELÉSE

A Bank vállalja, hogy az Adósról tudomására jutott üzleti titkot és banktitkot a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően megtartja azzal, hogy a Hitelkeret szerződéssel kapcsolatos üzleti és banktitkoknak minősülő információt a Bank különösen a benne közvetlenül, vagy közvetve társasági részesedéssel rendelkező tagoknak (tulajdonosoknak, részvényeseknek), belföldi, Európai Unióban honos vagy külföldi felügyeleti hatóságoknak, tőzsdéknek, jegybankoknak, a Bank részére jogi, adótanácsadási, könyvviteli vagy könyvvizsgálati tevékenységet végző személyeknek, illetve azon személyeknek, akikben a Bank közvetlenül vagy közvetve társasági részesedéssel rendelkezik, továbbá Magyar Állam és Budapest Főváros Önkormányzata részére jogosult átadni, és ezen személyek az átadott adatokat — a Hitelkeret szerződéssel és a vonatkozó jogszabályokkal, különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról 2011. évi CXII. törvénnyel összhangban — jogosultak kezelni.

Adatkezelésre vonatkozó rendelkezések

- (a) Felek az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679. számú, a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46. EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló rendeletének (a továbbiakban: Rendelet) értelmében a Hitelkeret szerződés megkötésében és teljesítésében résztvevő személyek személyes adatai tekintetében megvalósuló adatkezelésről a következők szerint rendelkeznek.
- (b) Bank kijelenti, hogy az Adós honlapján (https://www.bkv.hu/hu/hu/egyeb_szerzodesek) található, egyéb szerződésekre vonatkozó személyes adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatóban foglaltakat megismerte és azt, valamint a Felek adatkezelésére vonatkozóan a Hitelkeret szerződésben foglaltakat az annak megkötése és teljesítése során eljáró munkavállalóival, illetve az érdek- és tevékenységi körében azzal kapcsolatban eljáró egyéb személyekkel is ismertette.
- (c) Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank általi személyes adatkezelésére vonatkozó, az Adós rendelkezésre bocsátott, (b) pontban kifejtettek szerinti információk ismertetése és visszaigazolása tekintetében az ott meghatározottak szerint jár el.
- (d) Felek rögzítik, hogy amennyiben az, akinek a személyes adatait kezelik (a továbbiakban: Érintett) a Rendelet III. fejezetében rögzített jogai gyakorlása során bármely Félhez kérelemmel fordul, a teljesítése érdekében mind az Érintett, mind a másik Fél irányban az a Fél köteles eljárni, akinek az Érintett a munkavállalója, vagy akinek érdek- és tevékenységi körében az Érintett eljár.

Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Érintett nem azon Fél felé kívánja a Rendelet III. fejezetében meghatározott jogait érvényesíteni, akinek munkavállalója, vagy akinek érdek- és tevékenységi körében eljár, a Fél az Érintett megkeresését a másik Félnek intézkedés céljából haladéktalanul továbbítja.

A Feleket együttműködési kötelezettség terheli a kérelem jogszabályban meghatározott határidőben történő megválaszolásának biztosításában, az ehhez a szükséges információk rendelkezésére bocsátásában, illetve a kérelem alapján szükséges intézkedések megtételében.

- (e) Felek a Rendelet 82. cikkének (4) bekezdésében rögzített, az érintettel szemben fennálló egyetemleges felelősségükre tekintettel egymás közötti viszonyukban rögzítik, hogy azt a Felet, aki a személyes adatvédelmi szabályokat olyan okból, amelyért felelős, megszegi, az Érintett, illetve harmadik személy (pl. bíróság, hatóság) felé kizárólagosan helytállni köteles. Abban az esetben, amennyiben az Érintett az adatkezelésre tekintettel nem a jogellenesen eljáró, hanem a másik Féllel szemben érvényesít bármilyen igényt (pl. kártérítés), vagy harmadik személy a másik Fél számára ír elő kötelezést (pl. bírság), a jogellenesen eljáró Fél a másik Félnek a személyes adatok megsértéséből eredő, igazolt költségeit — haladéktalanul és teljeskörűen — megtéríteni köteles.
- (f) A fentiekén túl valamennyi Fél maga teljesíti az adatkezeléssel kapcsolatban a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályokban meghatározott kötelezettségeket azzal, hogy a Feleket e tekintetben is együttműködési kötelezettség terheli.
- (g) Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelkeret szerződés adatainak kezelése tekintetében a Bank hatályos vagy jövőben hatályban lévő adatkezelésre vonatkozó üzletszabályzatának valamennyi rendelkezését is alkalmazzák.

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

[A KIBOCSÁTÓ FEJLÉCES LEVÉLPAPÍRJÁN]

KOMFORT LEVÉL REFERENCIASZÁM:

Címzett:**BANK**

(a továbbiakban: a „Bank”)

Tisztelt Hölgyeim/Uraim!

Budapest Főváros Önkormányzata, amely a Magyar Államkincstár által 735638 törzskönyvi azonosító számon (PIR) nyilvántartott önkormányzat, amelynek bejegyzett székhelye: 1052 Budapest Városház utca 9-11. (a továbbiakban: az „**Önkormányzat**”), képviselőjében eljár: Karácsony Gergely Szilveszter főpolgármester, értesült arról, hogy a Bank és a BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-046840 számon bejegyzett társaság, amelynek bejegyzett székhelye: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21. (a továbbiakban: az „**Ügyfél**”) szerződést kívánnak kötni, amely alapján a Bank folyószámlahitelt fog nyújtani az **Ügyfél** részére (a továbbiakban: a „**Szerződés**”).

Az Önkormányzat tájékozott valamennyi kikötés és feltétel tekintetében, amelyek a Szerződést fogják szabályozni, és bizonyos abban, hogy e levél (a továbbiakban: a „**Komfort Levél**”) tartalma pozitív irányban fogja befolyásolni a Bank végleges döntését a Szerződéssel kapcsolatban. Erre tekintettel, az Önkormányzat ezennel visszavonhatatlanul és feltételek nélkül kijelenti az alábbiakat:

(1) Az Önkormányzat az **Ügyfél**ben 100% tulajdonosi részesedéssel rendelkezik, és a **Komfort Levél** hatálya alatt az **Ügyfél**ben lévő tulajdonosi részesedését - legalább az előzőekben meghatározott mértékkel egyenlő mértékben - fenn fogja tartani.

(2) Az Önkormányzat részéről általános tulajdonosi elvárás az arról való gondoskodás, hogy az **Ügyfél** pénzügyi helyzete mindig olyan legyen, amely alapján képes teljesíteni a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeit. Az Önkormányzat kifejezetten vállalja, hogy az **Ügyfelet** úgy irányítja és fogja irányítani, valamint az **Ügyfél** pénzügyi helyzetét úgy szervezi és fogja szervezni, hogy az teljesíteni tudja a Szerződés alapján keletkező kötelezettségeit.

(3) Az Önkormányzatnak tudomása van arról a tényről, hogy az **Ügyfélnek** a Banknál összességében, Ft, azaz forint összegű tartozása keletkezhet a Bankkal szemben, a Fluenta rendszerben indított beszerzési eljárás () és Szerződés alapján. Ennek megerősítéséhez kapcsolódóan a **Komfort Levél** elválaszthatatlan mellékletét képezi a Fővárosi Közgyűlés határozata, amelyben az Önkormányzat döntött a **Komfort Levél** elfogadásáról. Ez a **Komfort Levél** azon a napon lép hatályba, amely napon az Önkormányzat cégszerűen aláírja, és hatályát veszti kizárólag akkor, ha a Banknak az **Ügyfél**lel szemben már nincs, és nem is lehet a Szerződés alapján további követelése, beleértve a kamatokat és költségeket.

Kelt: Budapest, 2024

Tisztelettel:

az Önkormányzat:

Budapest Főváros Önkormányzata

Aláírás:

Név: