

FOLYÓSZÁMLAHITEL - SZERZŐDÉS

Amely létrejött egyrészről a

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21.

cégjegyzékszám: 01-10-046840

(továbbiakban: **Üzletfél**),

másrészről a

CIB Bank Zrt.

1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

cégjegyzékszám: 01-10-041004

adószám: 10136915-4-44

a Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság kereskedője

tevékenységi engedélyek száma: 957/1997/F, III/41.044-10/2002

(továbbiakban: **Bank**),

mint Szerződő Felek között az alulírott helyen és napon az alábbiak szerint:

Előzmények

Szerződő Felek rögzítik, hogy az Üzletfél beszerzési eljárást folytatott le „Folyószámlahitel és egyéb banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt. számára” (továbbiakban: „**Beszerzési eljárás**”) tárgyában, amelynek eredményeként Szerződő Felek TZ-10208756 szerződésszámon 2024. december 11-én FOLYÓSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉST kötöttek, melynek 6. A hitelkeret lejárat pontjának 6.2. alpontja, valamint a 11. A Szerződés ismételt megkötésének lehetősége pontja alapján a jelen szerződést (továbbiakban: „**Szerződés**”) kötik meg, továbbá az eljárás feltételei alapján a 2024. december 2-án megkötött Fizetésiszámla-keretszerződést (továbbiakban: „**Bankszámlaszerződés**”) 2026. december 31-ig meghosszabbítják.

Szerződő Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés alapján igénybeveendő hitelkeret naptári éven belül lejáró folyószámla-hitelkeret, ezért hivatkozással a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) pontjára, az önkormányzati többségi tulajdonban álló gazdasági társaság naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

Üzletfél kijelenti továbbá, hogy a jelen hitelfelvételhez nincs szükség sem az Üzletfél legfőbb szervének (Közgyűlésének), sem az Üzletfél alapítójának (Budapest Főváros Önkormányzata) határozatára/döntésére/jóváhagyására, azonban az Üzletfél Igazgatóságának határozata/döntése/jóváhagyása szükséges hozzá.

Bank kijelenti, hogy a jelen Szerződésben és a Műszaki leírásban (1.sz.Melléklet) részletezett szolgáltatást az Ajánlatában (2.sz.Melléklet) megadott áron biztosítja az Üzletfél részére, azt nem növeli, illetve azon felül semmilyen díjat vagy költséget (kivéve az Üzletfél nem szerződészerű teljesítése kapcsán felmerült költségek) nem számít fel a Szerződés 6. pontjában foglalt teljes hatálya alatt, továbbá a Szerződés 10. pontjában rögzített Biztosítékokon felül más biztosíték iránt nem támaszt igényt Üzletféllel szemben.

1. A Bank az Üzletfél 10700024-67032082-61300000 számú bankszámláján (továbbiakban: Bankszámla) folyószámla-hitelkeretet (továbbiakban: Hitelkeret) tart az Üzletfél rendelkezésére.

2. **A Hitelkeret célja**

Az Üzletfél működéséhez szükséges forgóeszköz-szükséglet finanszírozása.

**3. A Hitelkeret összege**

Bank jelen Szerződés hatályba lépésétől, de legkorábban 2026. január 5. napjától 2026. december 30. napjáig, azaz _____, azaz _____ Hitelkeretet tart az Üzletfél rendelkezésére.

4. Folyósítás

A Bank a Hitelkereten belül - külön rendelkezés nélkül - kölcsönöket folyósít az Üzletfél részére a 6. pontban meghatározott lejárat időpontjáig, abban az időpontban és abban az összegben, amikor az a Bankszámla terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges.

A Bankszámla negatív előjelű egyenlege esetén az annak terhére teljesített kifizetések csökkentik, a Bankszámla javára jóváírt összegek növelik a Hitelkeretből igénybe vehető kölcsön összegét külön rendelkezés nélkül.

5. Kamat**5.1. Kamat mértéke**

A kölcsön(ök) futamidején belül a Bank az egymást követő banki napok közötti időre rögzíti a kamatlábat.

A Bank a kölcsön összege után ügyleti kamatként minden banki napon jegyzett overnight BUBOR-on – mint kamatbázison – felül évi _____ kamatfelárat számít fel.

Arra az esetre, ha a jelen Szerződés szerint alkalmazandó referencia kamatláb közzétett értéke negatív, Szerződő Felek megállapodnak, hogy a referencia kamatláb mértékét az adott kamatperiódus vonatkozásában nullának tekintik.

5.2. Kamat megfizetésének esedékessége

A kamat megfizetése minden naptári hónap utolsó banki napján esedékes. A kamat megfizetéséhez szükséges fedezetnek a Bankszámlán az esedékesség napjára történő biztosításáról az Üzletfél köteles gondoskodni.

5.3. A kamat megfizetésének módja

A kamat megfizetése oly módon történik, hogy a kamat esedékességének napján a kamat összegével a Bank megterheli az Üzletfél nála vezetett Bankszámláját, amely terheléshez az Üzletfél jelen Szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

6. A hitelkeret lejárata**A Hitelkeret lejáratának időpontja (a továbbiakban: Hitelkeret lejáratának napja)**

2026. december 30.

7. A kölcsön tökerésének visszafizetése

7.1. A kölcsön tökerését az Üzletfél legkésőbb a jelen Szerződés 6. pontja szerinti Hitelkeret lejáratának időpontjáig köteles visszafizetni a Banknak. Az 1. pontban rögzített Bankszámlára érkező összegek - a Bankszámla negatív egyenlege esetén - a fennálló kölcsöntőke tartozást külön rendelkezés nélkül csökkentik a jóváírás napjától.

Az Üzletfél kötelezi magát, hogy a Hitelkeret 3. pontban megállapodott összegét kölcsön jogcímén, valamint annak járulékait a jelen Szerződésben az egyes járulékokra megszabott jogcímen az esedékességkor - a felmondás esetét is beleértve - a Banknak megfizeti. A Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Szerződés szerinti Hitelkeretből az Üzletfél terhére mindenkor fennálló kölcsön- és járuléktartozás tekintetében a Bank nyilvántartása – ellenkező bizonyításig - irányadó.

7.2. Az Üzletfél bármilyen díj vagy hátrányos jogkövetkezmény nélkül jogosult a Hitelkeret azaz osztható, ki nem használt részét véglegesen a Bankkal töröltetni, a Bank részére legalább 5 (azaz öt) banki nappal a törlés dátumát (mely dátum kizárólag banki napra eshet) megelőzően megküldött visszavonhatatlan írásos értesítés alapján. A Hitelkeret törölt része újra nem vehető igénybe.

8. Késedelmi kamat

Amennyiben az Üzletfél a jelen Szerződés alapján felmerülő fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, úgy a késedelem időtartamára a Bank a meg nem fizetett összegre ügyleti kamat + évi mértékű késedelmi kamatot számít fel.

9. Díjak, jutalékok

Költség, díj, jutalék megnevezése	Mértéke	Esedékessége, megfizetésének módja
<u>Rendelkezésre tartási jutalék</u>	Hitelkeret igénybe nem vett része után, évi mértékben fizetendő	A naptári hónapok utolsó banki napján, amellyel a Bank megterheli az Üzletfél nála vezetett Bankszámláját, amely terheléshez az Üzletfél jelen Szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

10. Biztosítékok

Az Üzletfél kijelenti, hogy jelenleg más banknál az alábbi számlákkal rendelkezik, amelyek nem elkülönített és korlátozott rendeltetésű számlák:

Bank megnevezése:	Számlaszám:
OTP Bank Nyrt.	11794008-20537135-00000000
K&H Bank Zrt.	10400126-00032572-00000001
K&H Bank Zrt.	10404027-00033837-00000008
OTP Bank Nyrt.	11705008-20466323-00000000
Gránit Bank Nyrt.	12100011-19073987-00000000

Az Üzletfél ezennel visszavonhatatlanul biztosítja a Bank számára azt a jogot, hogy a Bank a jelen Szerződésből fakadó követeléseit az Üzletfélnek a fent jelölt más bankoknál vezetett minden bankszámlájáról – az elkülönített és korlátozott rendeltetésű számlák kivételével - a jogszabály szerint előnyösen rangsorolt megbízásokat követően, de minden más fizetési kötelezettséget megelőzően felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízással beszédheti.

Az Üzletfél kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jelen Szerződésből fakadó követeléseit – az Általános Vállalati Üzletszabályzatban foglaltakon túl - az Üzletfélnek a Banknál vezetett bármely bankszámlájáról – az elkülönített és korlátozott rendeltetésű számlák kivételével - beszámítás útján kielégítse, így a Bank e célból megterhelje az Üzletfél



nála vezetett bármely bankszámláját, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. Törvényben, valamint a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. Törvényben foglaltaknak megfelelően, illetve egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltak alapján.

Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben jelen Szerződés időtartama alatt más hitelintézetnél bankszámlát nyit, vagy vezet, úgy már meglévő bankszámlák esetében – az elkülönített és korlátozott rendeltetésű számlák kivételével - a megnyitásától számított 8 banki napon belül átadja a Bank részére a számlavezető hitelintézet befogadást igazoló, és cégszerű aláírását tartalmazó, a Bank részére azonnali beszedési megbízás benyújtásának lehetőségét biztosító felhatalmazó levelet, amely tartalmazza, hogy annak módosítása vagy visszavonása kizárólag a Bank írásbeli ellenjegyzése esetén érvényes, és a számlavezető bank - teljes vagy részleges fedezetlenség esetén - köteles azt 35 napig sorba állítani .

Komfort levél

A jelen Szerződéshez kapcsolódó biztosíték:

típusa	kelte
a Budapest Főváros Önkormányzata által kibocsátott Komfort levél	2025.november 19.

11. A szerződés megszűnése

Az Üzletfél Bankszámlájára vonatkozó szerződés bármely okból történő megszűnése egyúttal jelen Szerződés megszűnését is eredményezi.

Jelen szerződést az Üzletfél jogosult a Bankhoz intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondani.

Jelen szerződést a Bank jogosult azonnali hatállyal írásban felmondani, amennyiben a Ptk-ban foglalt felmondási ok bekövetkezett, vagy a Hitel és kölcsönszerződésekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat 2.6.1 pontja szerinti súlyos Szerződésszegési Esemény (kiegészülve az Üzletfélnek a Bankcsoport bármely tagjával szemben fennálló fizetési kötelezettségének esedékességgel nem teljesítésével) bekövetkezte esetén abban az esetben, amennyiben a súlyos Szerződésszegési Eseményt a Bank írásbeli felszólítását követő 15 napon belül az Üzletfél nem orvosolja, illetve a Súlyos Szerződésszegési Esemény nem kerül megszüntetésre.

A Bank a Szerződés felmondására tekintettel jogosult:

- az Üzletfélnek küldött írásbeli értesítéssel a Hitelkeretet részben vagy egészben törölni (azaz a jelen Szerződést a Hitelkeret rendelkezésre tartása tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
- az Üzletfélnek küldött írásbeli értesítéssel úgy rendelkezni, hogy a kölcsönök egésze, vagy azok egy része a felmerült kamatokkal és a Banknak járó egyéb összegekkel együtt azonnal esedékessé és fizetendővé vált (azaz a jelen Szerződést a folyósított kölcsönök tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
- az Üzletfélnek bármely – az elkülönített és korlátozott rendeltetésű számlák kivételével -, a Banknál vezetett számláján fennálló pozitív egyenlegét a Bank részére fizetendő összegek törlesztésére fordítani, és ebből a célból a számlát megterhelni (ideértve a Banknál elhelyezett betét felmondását is); és/vagy
- az arra vonatkozó szerződések rendelkezései szerint bármely biztosítékot és akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló egyéb jogot érvényesíteni.

A Szerződés felmondásával, a jelen Szerződéssel kapcsolatosan az Üzletfél Bankkal szemben a Szerződés alapján fennálló valamennyi tartozása azonnal esedékessé és fizetendővé válik.



12. **Az Üzletfél nyilatkozatai, kötelezettségvállalásai**

NYILATKOZATOK

Státusz

Az Üzletfél kijelenti, hogy Magyarország jogszabályai alapján alakult, került bejegyzésre az illetékes cégbíróságnál, valamint működése a magyar jogszabályoknak megfelel.

Felhatalmazás

Az Üzletfél és az Üzletfél nevében eljáró személyek szavatolják, hogy a jelen Szerződés aláírásához, valamint az abban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez valamennyi szükséges hatósági engedéllyel, jogosítvánnyal, illetve bármely belső eljárási rend vagy szabályzat által előírt felhatalmazással rendelkeznek, illetőleg azokat beszerezték.

Eljárások nem léte

Az Üzletfél kijelenti, hogy legjobb tudomása szerint a jelen Szerződés aláírásakor ellene olyan eljárás, intézkedés vagy követelés érvényesítése – beleértve felszámolási, végelszámolási, csőd- és végrehajtási vagy hivatalból kényszerítő eljárási kezdeményezésére vonatkozó kérelmet – nincs folyamatban, amely hátrányosan befolyásolhatja gazdasági vagy jogi helyzetét, illetve amely csökkentené a későbbiekben azon képességét, hogy a jelen Szerződésből származó pénzügyi kötelezettségeit időben teljesítse.

Teljeskörű tájékoztatás

Az Üzletfél által a jelen Szerződéssel kapcsolatosan nyújtott valamennyi információ minden lényeges vonatkozásában valós, hiánytalan és pontos, és az Üzletfélnek nincs tudomása olyan tényről vagy körülményről, amely hátrányosan befolyásolná a Bank jelen Szerződéssel kapcsolatos hitelbírálását. Az Üzletfél által a Banknak megküldött legutolsó éves beszámoló(k) megbízható és valós összképet ad(nak) az Üzletfélnek a beszámoló elkészítésének időpontjában fennálló gazdasági helyzetéről. Az Üzletfél legutolsó éves beszámolójának elkészítése időpontjában és azt követően nem volt olyan (feltételes vagy egyéb) kötelezettségvállalása, vesztesége vagy tartozása, amelyet a Bank részére nem tárt fel. Az Üzletfélnek nincs a Bank előtt előzetesen fel nem tárt, pénzügyi adósságot eredményező ügylete vagy kötelezettsége, kivéve az alárendelt kötelezettségeket.

Érvényes és végrehajtható kötelezettségvállalások

A jelen Szerződésből eredő minden kötelezettség az Üzletfél törvényes, érvényes és érvényesíthető kötelezettségeit képezi, amelyek a rájuk vonatkozó feltételekkel végrehajthatók és kikényszeríthetők, azzal, hogy ezen végrehajthatóságot és kikényszeríthetőséget a csőd- és felszámolási eljárásra vonatkozó és egyéb jogszabályok hitellezői jogokat általában érintő, kötelezően alkalmazandó rendelkezései korlátozhatják.

Pari passu

Az Üzletfél kijelenti, hogy a jelen Szerződésben foglalt kötelezettségei legalább azonosan rangsorolódnak minden egyéb, jelenlegi és jövőbeli éven belüli, illetve éven túli nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyeknek az általánosan alkalmazandó jogszabályok elsőbbséget biztosítanak.



KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

Negative pledge –teheralapítási tilalom

Az Üzletfél kijelenti, hogy jelenleg meglévő ingó és ingatlan vagyona, valamint jogosultságai és követelései tehermentesek. Az Üzletfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem alapíthat terhet más javára a jelen Szerződés aláírásának időpontjában meglévő vagy jövőbeli eszközein vagy bevételein, illetve nem adhat más számára olyan jogot, amelynek alapján a harmadik személy a Bankot megelőzően elégítheti ki követelését mindaddig, amíg a jelen Szerződés alapján a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget nem tett.

Amennyiben az Üzletfél – a Bank engedélyével – a fentiekben meghatározott terhet alapít, vagy jogot enged, ezeket a Bank részére is azonos mértékben haladéktalanul biztosítani köteles.

Piacon szokásos feltételek melletti szerződéskötés

Az Üzletfél kötelezettséget vállal, hogy a szokásos üzletmenettől és a piacon szokásos feltételektől eltérően nem köt szerződést egyetlen olyan személlyel sem, amelyben közvetlenül vagy közvetetten tulajdoni részesedéssel rendelkezik, vagy amely az Üzletfélben közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel bír, illetve az Üzletfél bármely kapcsolat vállalkozásával.

Tulajdonosváltás

Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy amennyiben tulajdonosi szerkezetében változtatásra kerül sor, arról a Bankot az azzal kapcsolatos előterjesztés Fővárosi Közgyűlés általi napirendre tűzéséről szóló értesítés kézhezvételét követő 5 banki napon belül előzetesen, igazolható módon, írásban köteles értesíteni.

A Szerződő Felek rögzítik, hogy amennyiben az Üzletfél jelen Szerződés aláírásakor tulajdonosának (Budapest Főváros Önkormányzata) az Üzletfélben fennálló tulajdonosi részesedése 80% alá csökken, ezen változással kapcsolatosan haladéktalanul egyeztető tárgyalásokat folytatnak. Amennyiben ezen egyeztetések – annak megkezdésétől számított 30 (harminc) naptári napon belül – nem vezetnek eredményre, a Bank jogosult a jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Átalakulás

Az Üzletfél a Bank előzetes értesítése nélkül nem egyesül más társasággal, és nem lesz részese szétválásnak, sem egyéb társasági átszervezésnek, átalakulásnak. Az erre vonatkozó tervekről az Üzletfél a Bankot az azzal kapcsolatos előterjesztés Fővárosi Közgyűlés általi napirendre tűzéséről szóló értesítés kézhezvételét követő 5 banki napon belül előzetesen, igazolható módon, írásban köteles értesíteni.

A Szerződő Felek rögzítik, hogy az aktuális átalakulással kapcsolatosan haladéktalanul egyeztető tárgyalásokat folytatnak. Amennyiben ezen egyeztetések – annak megkezdésétől számított 30 (harminc) naptári napon belül – nem vezetnek eredményre, a Bank jogosult a jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Jegyzett tőke

Az Üzletfél jegyzett tőkéje a Szerződés futamideje alatt kizárólag a Bank előzetes értesítése mellett csökkenthető, kivéve a tőkeleszállítás jogszabályban meghatározott kötelező eseteit.

Az erre vonatkozó tervekről az Üzletfél a Bankot az azzal kapcsolatos előterjesztés Fővárosi Közgyűlés általi napirendre tűzéséről szóló értesítés kézhezvételét követő 5 banki napon belül előzetesen, igazolható módon, írásban köteles értesíteni.

A Szerződő Felek rögzítik, hogy a jegyzett tőke csökkentésével kapcsolatosan haladéktalanul egyeztető tárgyalásokat folytatnak. Amennyiben ezen egyeztetések – annak megkezdésétől



számított 30 (harminc) naptári napon belül – nem vezetnek eredményre, a Bank jogosult a jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Főtevékenység megváltoztatása

Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben főtevékenységének a megváltoztatására kerül sor, annak tervéről az azzal kapcsolatos előterjesztés Fővárosi Közgyűlés általi napirendre tűzéséről szóló értesítés kézhezvételét követő 5 banki napon belül előzetesen, igazolható módon, írásban köteles értesíteni.

A Szerződő Felek rögzítik, hogy a főtevékenység megváltoztatásával kapcsolatosan haladéktalanul egyeztető tárgyalásokat folytatnak. Amennyiben ezen egyeztetések – annak megkezdésétől számított 30 (harminc) naptári napon belül – nem vezetnek eredményre, a Bank jogosult a jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Tulajdonosi Kötelezettségvállalás

típusa

A Budapest Főváros Önkormányzata által kibocsátott Komfort levél

kelte

2025.november 19.

Információs kötelezettségvállalások

Az Üzletfél a jelen Szerződés alapján vállalt kötelezettségeinek teljesítését érintő minden lényeges eseményről, illetve körülményről köteles tájékoztatni a Bankot.

Az Üzletfélnek a Szerződés fennállása alatt a Bankkal szemben tájékoztatási kötelezettsége áll fenn különösen az alábbi tények és események vonatkozásában (a tudomásszerzést követően haladéktalanul):

- (a) csőd eljárás vagy végelszámolás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt) az Üzletfél tekintetében;
- (b) felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása, illetve egyéb hitelezők ilyen irányú szándéka esetén az Üzletfél tekintetében;
- (c) bármilyen bírósági vagy hatósági kötelezés (az ilyen jogerősségétől függetlenül), mely az Üzletfél meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő;
- (d) minden folyamatban lévő vagy az Üzletfél legjobb tudomása szerint várható olyan, perértéket meghaladó peres eljárás, választott bírósági eljárás, valamint hatósági eljárás, amely kedvezőtlen döntés esetén az Üzletfél vagyonának csökkenését eredményezheti;
- (e) Üzletfél bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, korlátozás vagy intézkedés;
- (f) Üzletféllel szemben megindított végrehajtási eljárás, esetleges foglalási cselekmény;
- (g) Üzletféllel szemben hivatalból megindított kényszer törlesztési eljárás;
- (h) Üzletfél igazgatóságának személyi összetételében bekövetkezett bármilyen változás;
- (i) Üzletfél bármely harmadik személlyel szemben fennálló, 30 napon túli lejárt fizetési kötelezettsége.

Az Üzletfél a jelen Szerződés időtartama alatt köteles a Bank rendelkezésére bocsátani az alábbiakat:

- hitelesítési záradékkal ellátott éves beszámolóját és az éves beszámolót (mérleget és eredménykimutatást) teljeskörűen alátámasztó főkönyvi kivonatát az azt követő 30 napon belül, hogy az Üzletfél annak jóváhagyására jogosult testülete azt jóváhagyta, de semmiképpen nem később, mint a jogszabályban előírt nyilvánosságra hozatali és közzétételi határidő lejártá;



- negyedéves gazdálkodását bemutató, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerint készült évközi mérlegét – féléves és háromnegyedéves - és eredmény-kimutatását, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerint készült előzetes éves beszámolóját, továbbá főkönyvi kivonatát, mely teljes mértékben alátámasztja éves, előzetes és közbenső beszámolóját (mérlegét és eredmény-kimutatását), azok elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb annak a pénzügyi időszaknak az utolsó napját követő 30 napon belül, amelyre vonatkozik, az Üzletfél által cégszerűen aláírva;
- minden egyéb olyan információt, melyet a Bank az Üzletfél gazdálkodásának, fizetőképességének elemzéséhez szükségesnek tart.

13. Egyéb kikötések

A Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül az Üzletfél a vonatkozó Szerződésből eredő követeléseit másra nem engedményezheti, jogait másra nem ruházhatja át, illetve kötelezettségeit tartozásátvállalás útján nem ruházhatja át, továbbá teljesítésátvállalásról ill. tartozáselvállalásról a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül harmadik személlyel nem állapodhat meg.

A Bank a jelen Szerződésből eredő követeléseit az Üzletfél értesítése nélkül részben vagy egészben harmadik félre engedményezheti. Az Üzletfél a jelen Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank kötelezettségeit részben vagy egészben tartozásátvállalás útján átruházza, mely hozzájárulás a Bank általi értesítés Üzletfélnek való átvételével hatályosul. Az Üzletfél kifejezetten lemond arról a jogáról, hogy a fenti hozzájárulását visszavonja.

A Bank a jelen Szerződést harmadik személyre átruházhatja. Az Üzletfél, mint Szerződésben maradó fél a jelen Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jelen Szerződésből szerződésátruházás útján kilépjen. Az Üzletfél kifejezetten lemond arról a jogáról, hogy a fenti hozzájárulását visszavonja. Az Üzletfél, amennyiben a jelen Szerződés biztosítésként zálogjogot engedett a Bank javára, mint zálogjogosult ezennel kifejezetten kötelezettséget vállal arra, hogy szerződés-átruházás esetén a jelen Szerződés biztosítékul szolgáló zálogszerződéssel azonos tartalommal zálogszerződést köt a Bank helyett a Szerződésbe belépő féllel.

A Bank a jelen Szerződésből eredő követeléseit a jelen Szerződés megszüntetését követően, az Üzletfél értesítése nélkül részben vagy egészben, követeléskezelési tevékenységre engedéllyel rendelkező társaságra engedményezheti. Az Üzletfél kifejezetten lemond arról a jogáról, hogy a fenti hozzájárulását visszavonja. Az Üzletfél, amennyiben a jelen Szerződés biztosítésként zálogjogot engedett a Bank javára, mint zálogjogosult ezennel kifejezetten kötelezettséget vállal arra, hogy szerződés-átruházás esetén a jelen Szerződés biztosítékul szolgáló zálogszerződéssel azonos tartalommal zálogszerződést köt a Bank helyett a Szerződésbe belépő féllel.

A jelen Szerződés alapján az Üzletfél részére folyósított és mindenkor fennálló kölcsön-, és járuléktartozás tekintetében – ellenkező bizonyításig - a Bank nyilvántartása az irányadó.

14. A Szerződés hatálybalépésének feltételei

Jelen Szerződés hatálybalépésének feltétele a Szerződő Felek között érvényes 2024. december 2. napján létrejött Bankszámlaszerviz és annak 2026. december 31-ig történő meghosszabbításáról szóló módosítása megléte, valamint, hogy a Bank számára az Üzletfél az alábbi dokumentumokat eredetiben vagy másolatban, a Bank választása szerint juttassa el úgy, hogy azok mind formailag, mind tartalmilag a Bank által elfogadhatóak legyenek:

- a 10. pont szerinti biztosítékok megléte;
- az Üzletfél képviseletében jelen Szerződést aláíró személyek aláírási címpéldánya;
- azon tény igazolása, hogy az Üzletfél szerepel a Nemzeti Adó- és Vámhivatal honlapján elérhető köztartozás-mentességi adatbázisban;



- az Üzletfél Igazgatóságának jelen Szerződés megkötése jóváhagyására vonatkozó határozata.

Továbbá jelen Szerződés hatályba lépési feltétele a Szerződő Felek között 2024. december 11-én megkötött TZ-10208756 számú Folyószámlahitel-szerződés szerinti hitelösszeg maradéktalan visszafizetése a TZ-10208756 számú Folyószámlahitel-szerződés szerinti hitelkeret lejáratának napján, azaz annak biztosítása, hogy a TZ-10208756 számú Folyószámlahitel-szerződés szerinti lejárat napján az Üzletfélnek a TZ-10208756 számú Folyószámlahitel-szerződés alapján ne álljon fenn tartozása.

15. A Szerződés egyéb általános rendelkezései

A Polgári törvénykönyv 6:78. §-a (Az általános szerződési feltétel szerződéses tartalommal való válása) értelmében a Bank ezúton kifejezetten felhívja az Üzletfél figyelmét az alábbi rendelkezésre, mely rendelkezést az Üzletfél ezúton kifejezetten elfogad:

- A szerződés megszűnésének jelen Szerződésben meghatározott minden esetét
- A hitelkeret törlésének minden esetét.

A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok, valamint a Bank és az Üzletfél által kötött 1. pontban hivatkozott Bankszámlára vonatkozó szerződés, és a Bank mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzata, illetve a Hitel és kölcsönszerződésekre vonatkozó Különös Üzletszabályzata az irányadóak. A jelen Szerződésben nem definiált fogalmak tekintetében a Bank mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzata irányadó. A jelen pontban foglalt dokumentumokban jelentkező eltérés esetén Szerződő Felekre elsődlegesen a jelen Szerződésben foglaltak az irányadók.

Az Üzletfél jelen Szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy a hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzat, illetve a Hitel és kölcsönszerződésekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat rendelkezéseit ismeri, azok alkalmazását elfogadja, azok egy példányát jelen Szerződés aláírásával átvette, továbbá, hogy azok a jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezik.

Jelen Szerződést a Szerződő Felek elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben megegyezőt, felhatalmazott képviselőik által, jóváhagyólag írták alá.

Budapest, 2025. december 08.

BKK Budapesti Közlékedési Központ
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

CIB Bank Zrt.

Mellékletek:

1. Számú melléklet: Műszaki leírás
2. Számú melléklet: Bank ajánlata Folyószámla-hitelkeret nyújtásának kondícióira vonatkozóan
3. Számú melléklet: Felhatalmazó levél – MINTA
4. Számú melléklet: Komfort levél - MINTA