

1018/22-10/2024/1230

FOLYÓSZÁMLAHITEL SZERZŐDÉS

A jelen folyószámlahitel szerződés (a továbbiakban: **Szerződés**) egyrészről az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámmon; kapcsolattartó: Nagyvállalati Főosztály, amelynek címe: 1131 Budapest, Madarász Viktor u. 12.; egyéb adatai az Üzletszabályzatokban; a Szerződés alkalmazásában: **a Bank**), másrészről

a vállalkozás teljes neve:	BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
székhelye:	1075 Budapest, Rumbach Sebestyén u. 19-21.
adószáma:	23028966-4-44
Áfa csoportazonosító száma:	17781372-5-44
cégjegyzékszám:	01-10-046840
levelezési cím:	1075 Budapest, Rumbach Sebestyén u. 19-21.
képviseli(k) (név, beosztás):	
kapcsolattartó:	

(a Szerződés alkalmazásában: az **Ügyfél**) (a Bank és az Ügyfél a Szerződés alkalmazásában együttesen: **a Felek**) között jött létre a következő feltételekkel:

1. A HITEL

1.1. A HITEL ÖSSZEGE ÉS NYILVÁNTARTÁSA

A Bank a Szerződésben meghatározott feltételekkel **HUF**, azaz forint összegű folyószámlahitelt (a Szerződés alkalmazásában: **Hitel**) tart az Ügyfél rendelkezésére a 11794008-20537135-00000000 számú fizetési számláján (a Szerződés alkalmazásában: **Fizetési Számla**).

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül a Hitel terhére – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – kölcsönt (a Szerződés alkalmazásában: minden ilyen kölcsön együttesen: **Kölcsön**) nyújt az Ügyfél részére akkor és olyan összegben, amennyiben az Ügyfél Fizetési Számlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges.

1.2. A HITEL CÉLJA

a) A hitel célja: Átmeneti likviditási problémák kezelése

1.3. A HITEL RENDELKEZÉSRE TARTÁSA

A Bank a Hitelt az alábbiak szerint (az első és az utolsó napot is beleértve) tartja az Ügyfél rendelkezésére (a Szerződés alkalmazásában: **Rendelkezésre Tartási Időszak**).

A Bank a Hitelt a 2025. január 02-től 2025. december 31-ig tartja az Ügyfél rendelkezésére.

A Rendelkezésre Tartási időszak az Ügyfél kérésére 1 (azaz egy) alkalommal annak fenti bekezdésben meghatározott utolsó napjától számítva legfeljebb további 12 (tizenkettő) hónappal, maximum 2026. december 31-ig meghosszabbítható az alábbiak szerint.

Az Ügyfél jogosult 2025. október 30. és 2025. november 30. napja közötti időpontban a Banknak küldött jelen Szerződés 4. sz. melléklete szerinti írásbeli Hosszabbítási kérelmével (továbbiakban: **Hosszabbítási kérelem**) a Rendelkezésre Tartási Időszak legfeljebb 2026. december 31-ig történő meghosszabbítását kezdeményezni.

A Bank legkésőbb 2025. december 08. napjáig értesíti az Ügyfelet jelen Szerződés 5. számú melléklete szerinti „Hosszabbítási kérelem befogadása” formájában.

A Bank a Rendelkezésre Tartási Időszakot a fentiek szerint a Hosszabbítási Kérelemben foglaltak szerint vagy annál rövidebb időre meghosszabbíthatja a mindenkori pénzügyi feltételektől és az Ügyfél mindenkori, Bank általi megítélésétől függően, amelyet a Bank – az Ügyfél üzleti tevékenységére, üzleti tranzakcióira és pénzügyi helyzetére figyelemmel – kizárólagos döntési jogkörében határoz meg. A Rendelkezésre Tartási Időszak meghosszabbítását a Bank indoklás nélkül is megtagadhatja

A Bank Hosszabbítási kérelemben foglaltak alapján hozott, Rendelkezésre Tartási Időszak meghosszabbítására vonatkozó pozitív döntése esetén – a Rendelkezésre Tartási Időszak akkor hosszabbodik meg, amennyiben

- az Ügyfél az Eredeti Lejárat Napjáig fennálló Tartozást maradéktalanul megfizeti az Eredeti Lejárat Napjáig a Bank részére, továbbá
- ha a Felek között van hatályos – legalább a Hosszabbított Lejárat Napjáig fennálló – fizetésiszámla keretszerződés.

Amennyiben a Rendelkezésre Tartási Időszak a fentiek alapján meghosszabbításra kerül, úgy a Bank köteles az Ügyfelet erről a jelen Szerződés 5. sz. mellékletét képező Hosszabbítási tájékoztató Ügyfél részére megküldésével tájékoztatni legkésőbb 2025. december 08. napjáig. A Felek megállapodnak, hogy a Hosszabbítási kérelem és Hosszabbítási tájékoztató együttesen a jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletének minősül.

A Hosszabbítási kérelem írásbeli, feltétel nélküli, visszavonhatatlan és az Ügyfélre nézve kötelező érvényű. Az Ügyfél csak 1 (egy) alkalommal nyújthat be Hosszabbítási Kérelmet a Bankhoz.

Felek megállapodnak, hogy a jelen Szerződésben és a Műszaki leírásban (2. sz. Melléklet) (továbbiakban: Műszaki leírás) részletezett szolgáltatást Bank az Árajánlatában (3. sz. Melléklet) megadott árakon biztosítja Üzletfél részére, azt nem növeli, illetve azon felül semmilyen díjat vagy költséget nem számít fel a Szerződés teljes hatálya alatt, továbbá a Szerződés 12. pontjában rögzített Biztosítékokon felül más biztosíték iránt nem támaszt igényt Ügyféllel szemben.”

2. A HITELDÍJ ÉS A KÉSEDELMI KAMAT

2.1. A KÖLCSÖN KAMATA

- a) Az Ügyfél az igénybevett (folyósított és vissza nem fizetett) Kölcsön után kamatot (a Szerződés alkalmazásában: **Kamat**) köteles fizetni a Banknak.
- b) A Kamat felszámításának kezdő időpontja a folyósítás napja, utolsó napja a Kölcsön visszafizetési napját megelőző nap.

A Kamatot az Ügyfél minden naptári hónap utolsó banki napján és a Lejárat Napján köteles a Banknak megfizetni (a Szerződés alkalmazásában: **Kamatfizetési Napok**).
- c) A Kölcsön változó kamatozású. Az éves Kamatláb az alábbiakból tevődik össze:
 - i) Kamatbázis, melynek kamatperiódusa: egy nap (a Szerződés alkalmazásában: **Kamatbázis Periódus**), típusa: BUBOR.
 - ii) Kamatfelár, melynek mértéke: %

A Szerződés alkalmazásában BUBOR: a Budapest Interbank Offered Rate, amely a mindenkori Kamatbázis Periódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a Kamatlábjegyzési Napon budapesti idő szerint 12 órakor tesznek közzé a Reuters terminál BUBOR képernyőjén. A Reuters szolgáltatás megszűnése vagy szünetelése esetén a Bank által meghatározott Alternatív Kamatbázist jelenti.

A Bank a Kamatot naponta állapítja meg (a Szerződés alkalmazásában: **Kamatláb-megállapítási Nap**). A Bank a Kamat mértékét első ízben a Folyósítás Napját megelőző második banki napon (**Első Kamatlábjegyzési Nap**) jegyzett, ezt követően a Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki napon (**További Kamatlábjegyzési Napok**) jegyzett Kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított Kamatot a Kamatláb-megállapítási Naptól kezdődően a

következő Kamatláb-megállapítási Napig számítja fel. Az Első Kamatlábjegyzési Nap és További Kamatlábjegyzési Napok bármelyike Kamatlábjegyzési Nap. A jelen pontra 9.2.iv) pont rendelkezése nem alkalmazható.

- d) A Kamat megállapításában változás csak a jelen pontban foglaltak esetén következhet be. Amennyiben Piacösszeomlás következik be, akkor a Kölcsön vonatkozásában a Kamat megállapítása érdekében a Bank az Ügyfélnek küldött Piacösszeomlásra vonatkozó értesítéssel – az abban meghatározott időponttól – választása szerint vagy olyan Kamatbázist határoz meg, amely alkalmas a Bank Kölcsönrel kapcsolatos költségeinek fedezésére (a Szerződés alkalmazásában: **Alternatív Kamatbázis**), vagy az alkalmazandó kamatfelárát módosítja (a Szerződés alkalmazásában: **Alternatív Kamatfelár**). A Kamat megállapításában bekövetkezett változás esetén az Ügyfél a 14.1.d) pontban foglalt jogokkal élhet.
- e) Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

2.2. A KEZELÉSI KÖLTSÉG

Az Ügyfél a Banknak kezelési költséget (a Szerződés alkalmazásában: **Kezelési Költség**) nem köteles fizetni.

2.3. A RENDELKEZÉSRE TARTÁSI JUTALÉK

- a) Az Ügyfél a Banknak a Rendelkezésre Tartási Időszak időtartama alatt rendelkezésre tartási jutalékot (a Szerződés alkalmazásában: **Rendelkezésre Tartási Jutalék**) köteles fizetni.
- b) Rendelkezésre Tartási Jutalék mértéke: évi %.
- c) A Rendelkezésre Tartási Jutalék alapja: a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül igénybe nem vett Hitel.
- d) A Rendelkezésre Tartási Jutalékot az Ügyfél a Kamatfizetési Napokon köteles a Banknak megfizetni, akkor is, ha Kölcsön igénybevétele még nem került sor.

2.4. EGYÉB DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

A Kölcsönrel kapcsolatban az Ügyfél által fizetendő egyéb költséget a Bank nem számít fel.

2.5. KÉSEDELMI KAMAT

- a) Az Ügyfél Késedelme esetén a Bank a Késedelem idejére
- a lejárt Kölcsön után a Szerződés 2.1. pontja szerinti mindenkori Kamatot és évi % késedelmi kamatot,
 - a lejárt Hiteldíj összege és a 9.1.m) iv) pontban meghatározott, lejárt összeg után a Szerződés szerinti mindenkori Kamatláb plusz % mértékű késedelmi kamatlábbal számított késedelmi kamatot számít fel.
- b) A Késedelmi Kamat a Késedelem első napjától a fizetési kötelezettség teljesítésének megelőző napjáig illeti meg a Bankot. A Késedelmi Kamat megfizetése Kamatfizetési Napokon, illetve - a Lejárat Napját követően - azonnal esedékes.

3. A KÖLCSÖN FUTAMIDEJE ÉS VISSZAFIZETÉSE

3.1. A KÖLCSÖN FUTAMIDEJE

Az Ügyfél a Kölcsönt legkésőbb **2025. december 31.** napján (a Szerződés alkalmazásában: **Eredeti Lejárat Napja**) köteles egy összegben a Banknak visszafizetni.

Amennyiben az 1.3. pont szerint a Rendelkezésre Tartási Időszak meghosszabbításra kerül, a meghosszabbított Rendelkezésre Tartási Időszak során rendelkezésre tartott, majd folyósított Kölcsönt az Ügyfél legkésőbb a Hosszabbítási Tájékoztatóban megjelölt Hosszabbított Lejárat Napjáig (amely nem lehet későbbi, mint **2026. december 31.** napja) (a Szerződés alkalmazásában: **Hosszabbított Lejárat Napja**, az Eredeti Lejárat Napja és a Hosszabbított Lejárat Napja együttesen a Szerződés alkalmazásában: **Lejárat Napja**) köteles egy összegben a Banknak visszafizetni.

Ha a Lejárat Napja nem banki nap, akkor a Lejárat Napja az ezt megelőző banki nap.

3.2. A KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSE

- a) Az Ügyfél törlesztési kötelezettségének Fizetési Számlája terhére köteles eleget tenni.
- b) Amennyiben az Ügyfél Fizetési Számláján jóváírt összegek egy adott banki napon meghaladják az ezen a napon a Bank által teljesítendő fizetési megbízások összegét (a Szerződés alkalmazásában: **Napi Törlesztési Különbözet**), úgy a Bank a Napi Törlesztési Különbözetet az Ügyfél Szerződésben foglalt rendelkezése alapján az adott banki napon a Kölcsön törlesztésére fordítja.
- c) Az Ügyfél a 3.2. b) pont szerint törlesztett összeget a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül jogosult ismételt igénybe venni.

4. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA

4.1. ELSŐ FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK

A Bank Kölcsönt a Szerződés megkötését követően első alkalommal azt követően folyósít az Ügyfél részére, amikor a következő együttes feltételek (a Szerződés alkalmazásában: **Folyósítási Feltételek**) maradéktalanul teljesültek:

- a) Standard Folyósítási Feltételek:
 - i) a Felek a Szerződést cégszerűen, illetve cégnek nem minősülő Ügyfél esetén a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően (a Szerződés alkalmazásában a cégszerű és az egyéb jogszabályoknak megfelelő aláírás: **megfelelően aláírt**), kölcsönös aláírásukkal látták el és az így aláírt eredeti Szerződést a Bank kézhez kapta;
 - ii) a Folyósítás Napja a Rendelkezésre Tartási Időszakon belülrre esik;
 - iii) a Szerződés 12.2 pontja által megkövetelt, a más pénzforgalmi szolgáltatóknál vezetett 6. sz. mellékletben meghatározott fizetési számlákra vonatkozó, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt eredeti felhatalmazó leveleket a Bank, általa elfogadható formában és tartalommal kézhez kapta - a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvényben és egyéb vonatkozó jogszabályban foglaltak figyelembevételével;
 - iv) **Az Ügyfél a 2022. december 21-én megkötött 1-1-22-9400-0989-9 számú Folyószámlahitel szerződéséből eredő minden tartozását maradéktalanul megfizette a Banknak e szerződésben meghatározott Lejárat napján.**
- v) a Szerződés 12.3 pontjában meghatározott Biztosíték (komfortlevél) igazoltan, érvényes és érvényesíthető módon a Bank rendelkezésére áll,
- vi) 4.1.a.v.) pont szerinti Komfortlevél mellékletét képező az ügyletre vonatkozó Budapest Főváros Önkormányzata közgyűlési határozatának Bank részére történő rendelkezésre állása, amely határozatával a Budapest Főváros Önkormányzatának Közgyűlése döntött a Komfort levél elfogadásáról.

5. NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

- 5.1. Az Ügyfél a Tartozás teljesítésének biztosítására a Szerződés 11. pontjában foglalt nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi.

6. BIZTOSÍTÉKOK

- 6.1. A Bankot a Tartozás teljesítésének biztosítására a Szerződés 12. pontjában meghatározott Biztosítékok illetik meg.
- 6.2. A Bank jogosult meghatározni, hogy a Szerződésben felsorolt Biztosítékok közül melyiket érvényesíti, illetve milyen sorrendben kívánja a Biztosítékok közül követelését kielégíteni.

7. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

- 7.1. A Szerződés 13. pontjában foglalt események Felmondási Eseménynek minősülnek.

8. TOVÁBBI RENDELKEZÉSEK

- 8.1. A Felek a Szerződést, annak elválaszthatatlan mellékleteit, a Biztosítéki Okiratokat, a bennük foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és azok közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá.
- 8.2. Amennyiben a jelen Szerződés szövege eltérően nem rendelkezik, akkor az alkalmazásában a nagybetűs kifejezések a 9.1 pontban meghatározott jelentéssel bírnak és értelmezése tekintetében a 9.2 pont az irányadó.

9. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZÉS

9.1. MEGHATÁROZÁSOK

Amennyiben a Szerződés szövege eltérően nem rendelkezik, akkor alkalmazásában a következő nagy kezdőbetűs kifejezések a következő jelentéssel bírnak:

- a) **Biztosítéki Okiratok:** jelenti mindazon szerződést és egyoldalú nyilatkozatot, amely a Szerződés 6. pontjában foglalt vagy hivatkozott Biztosítékok megalapítására, létrejöttére és érvényesítésére vonatkoznak, ideértve a Biztosítékokra vonatkozó biztosítással összefüggő, a Szerződés 12.3 alpontja szerinti okiratokat is.
- b) **Bankcsoport:** jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet a Bank, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben a Bank vagy leányvállalata a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 2013. évi CCXXXVII. törvény (a jelen Szerződés alkalmazásában: **Hpt.**) szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.
- c) **Cégcsoport Tag:** az Ügyféllel a számvitelről szóló 2000. évi C törvény szerinti kapcsolt vállalkozásnak minősülő kapcsolatban álló személy.
- d) **Dijhirdetmény:** a Bank mindenkor hatályos „HIRDETMÉNY a belföldi és külföldi vállalkozások és víziközművek részére végzett hitelműveletek és egyéb banki kötelezettségvállalások tekintetében érvényes kamatokról, jutalékokról, díjakról és költségekről” című dokumentuma.
- e) **Engedélyezett Kifizetés:** jelenti a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával teljesített kifizetéseket.
- f) **Hiteldíj:** magában foglalja a Szerződés 2. pontjában meghatározott Kamatlábat, illetve a Késedelmi kamatot, Rendelkezésre Tartási Jutalékot,
- g) **Késedelem:** következik be, amennyiben az Ügyfél az esedékesség napján nem fizeti meg a Tartozás bármely elemét.
- h) **Lényeges hátrányos hatás:** lényeges hátrányos hatás (i) az Ügyfél jelenlegi vagy jövőbeni gazdasági tevékenységére, pénzügyi, vagyoni vagy gazdasági helyzetére, vagy (ii) az Ügyfél azon képességére,

hogy a Szerződésben (ideértve az Üzletszabályzatokat is) vállalt kötelezettségeit teljesítse, vagy (iii) a Szerződés (ideértve az Üzletszabályzatokat is) érvényességére, érvényesíthetőségére vagy végrehajthatóságára

- i) **Megengedett Teher:**
 - i) a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával keletkezett terhek; és
 - ii) peres eljárásokkal kapcsolatos költségletek;
 - iii) az Adós részére Európai Unió vagy központi költségvetési forrás terhére nyújtott támogatással, vagy egyéb támogatással összefüggésben, a vonatkozó pályázati/támogatási feltételek alapján alapított, a támogatási összeget, illetve a támogatási cél megvalósulását biztosító terhek.
- j) **Piacösszeomlás: következik be, amennyiben:**
 - i) a Kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a Kamatlábjegyzési Napon a Kamatidőszakra vonatkozóan a Kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy
 - ii) a Bank véleménye szerint a Kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a Kölcsönt refinanszírozza a Kamatidőszak alatt.
- k) **Prolongáció:** a Lejárat Napjának módosítása vagy a Kölcsön közbenső törlesztőrészei megfizetési időpontjainak és/vagy összegeinek módosítása a Lejárat Napjának változatlanul hagyása mellett.
- l) **Számlaforgalom:** számlaforgalomnak minősül az Ügyfél fizetési számlájára / számláira beérkező (jövőre) tételek összege, amely nem tartalmazza a kölcsönök folyósításából és a saját számlák közötti átvételekből (ideértve az értékpapírszámláit és megtakarítási bankszámláit), valamint a lekötött betét visszavezetéséből eredő jóváírásokat.
- m) **Tartozás:** magában foglalja a (i) a lehívott és még vissza nem fizetett Kölcsönt, (ii) a Hiteldíj bármely elemét, (iii) a Késedelmi Kamatot, (iv) a Szerződés alapján az Ügyfél által a Banknak fizetendő, a Tartozás behajtásával kapcsolatos összegeket.
- n) **Üzletszabályzatok:** a Bank mindenkor hatályos (i) Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata (ii) Általános Üzletszabályzata a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre és (iii) Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról.
- o) **Feladatellátásról és Közzolgáltatásról szóló Keretmegállapodás:** jelenti a Budapest Főváros Önkormányzata és Ügyfél közötti feladatellátásról és közzolgáltatásról szóló 2016. április 1. napján aláírt Keretmegállapodás aláírásakor hatályos, illetve jövőben ugyanezen tárgyban létrejövő keretmegállapodást.

9.2. ÉRTELMEZÉS

A Szerződés minden rendelkezését úgy kell értelmezni, hogy

- i) ha a Bank az Ügyfél szerződésszegését követően az Ügyfél teljesítését elfogadja, ezt minden esetben úgy kell tekinteni, hogy az Ügyféllel szembeni szerződésszegésből fakadó igényét fenntartotta,
- ii) a Bank szerződésszegéséért fennálló felelősségét az Üzletszabályzatban meghatározott tartalommal korlátozta,
- iii) az Ügyfélnek a Szerződésben foglalt valamennyi határidőhöz kötött kötelezettséget határidőben, és nem máskor kell teljesítenie,
- iv) eltérő rendelkezés hiányában, amennyiben valamely kötelezettség teljesítésére (pl. fizetés, dokumentumok rendelkezésre bocsátása) a Szerződésben megjelölt bármelyik határnap, vagy határidő utolsó napja olyan napra esik, amely a Banknál nem banki nap, a határnap illetve a határidő utolsó napja a következő első banki nap, és
- v) amennyiben a Szerződés 1. ponttól 8. pontjáig terjedő részében foglalt rendelkezés ellentétes a Szerződés 9. ponttól 17. pontjáig terjedő részben foglalt rendelkezéssel, akkor a Felek jogviszonyában a Szerződés 1. ponttól 8. pontjáig terjedő részében foglalt rendelkezés alkalmazandó.

10. A KÖLCSON, A HITELDÍJ ÉS A KÉSEDELMI KAMAT MEGFIZETÉSE

10.1. A TELJESÍTÉS MÓDJA

- a) A Kölcsön és a Hiteldíj, valamint az esetleg felmerülő Késedelmi Kamat esedékes részének megfizetése úgy történik, hogy a Fizetési Számla javára jóváírásra kerülő összegek a Bank által az esedékesség időpontjában az Ügyfél tartozására elszámolásra kerülnek. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az esedékesség időpontjában az esedékes összeg a Fizetési Számláján rendelkezésre álljon. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az esedékes összeggel esedékességkor megterhelje Fizetési Számláját és a Banknál vezetett egyéb Fizetési Számláit.
- b) A Szerződés szerint az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettségeket beszámítás és minden egyéb levonás nélkül kell teljesíteni.

10.2. Előtörlesztés Keretcsökkentéssel

- a) Önkéntes előtörlesztés keretcsökkentéssel
 - i) Az Ügyfél jogosult tartozását részben, vagy egészben előtörleszteni.
 - ii) Az Ügyfél az előtörlesztést legalább 15 nappal az előtörlesztés teljesítésének napját megelőzően köteles a Bank részére írásban bejelenteni.
 - iii) Az Ügyfél köteles az értesítésben a törlesztés értéknapját pontosan megjelölni.
A Kölcsön előtörlesztése esetén a Bank az előtörlesztés időpontjában az előtörlesztett összeggel a Hitel összegét csökkenti, amelyet a Felek az előtörlesztési értesítő kölcsönös aláírásával rögzítenek, amely a Szerződés módosításának minősül.
- b) Kötelező előtörlesztés keretcsökkentéssel
 - i) Az Ügyfél köteles a Kölcsönt a Bank felhívására előtörleszteni, ha a Komfortlevél visszavonásra kerül és ezzel a Bank megítélése szerint a Biztosíték értéke csökken.
 - ii) A Bank a kötelező előtörlesztésről legalább 15 nappal az előtörlesztés teljesítésének napját megelőzően írásban értesíti az Ügyfelet.
 - iii) Az Ügyfél köteles az értesítésben meghatározott előtörlesztési napon a Bank által meghatározott összeget a Banknak megfizetni.
 - iv) Kötelező előtörlesztés esetén az Ügyfelet ezzel kapcsolatos díj nem terheli.
 - v) A Bank a kötelező előtörlesztés helyett az előírt előtörlesztés összegét óvadékként is elfogadja. Amennyiben az óvadék legkésőbb a Bank által előírt előtörlesztési határidőt megelőző 5. (ötödik) napig a Banknak átadásra kerül és az óvadéki szerződés hatályba lép, akkor az Ügyfél mentesül a kötelező előtörlesztési kötelezettség alól.
A Kölcsön előtörlesztése esetén a Bank az előtörlesztés időpontjában az előtörlesztett összeggel a Hitel összegét csökkenti, amelyről az Ügyfelet egyoldalú jognyilatkozattal értesíti. E változtatáshoz az Ügyfél a Szerződés aláírásával hozzájárul, az a Felek által kölcsönösen aláírt szerződésmódosítást nem igényel

11. NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

Az Ügyfél a Szerződés aláírásakor, minden Kamatfizetési napon, a Szerződés fennállása alatt mindvégig, valamint a Szerződés megszűnését követően a Tartozás Bank részére történő megfizetéséig - a 11.1. g.) pont kivételével- a következő Nyilatkozatokat és Kötelezettség-vállalásokat teszi.

11.1. NYILATKOZATOK

a) Jogállás

Az Ügyfél Budapest Főváros Önkormányzata, mint egyedüli részvényes által alapított, zártkörűen működő, egyszemélyes részvénytársaság, közfeladatot ellátó, közpénzből gazdálkodó szervezet.

b) Jogosultság és felhatalmazás

Az Ügyfél

- i) rendelkezik a Szerződés aláírásához szükséges minden jóváhagyással, felhatalmazással;

- ii) rendelkezik minden szükséges társasági, hitelezői, részvényesi, állami és hatósági engedéllyel, jogszabályi felhatalmazással ahhoz, hogy folytassa a jelenlegi tevékenységét, és hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- iii) az Ügyfél által a Szerződésben vállalt minden kötelezettsége érvényes, hatályos, kötelező és végrehajtható kötelezettség.

c) Jogszabályoknak való megfelelés

A Szerződés Ügyfél általi aláírása és az azokban foglalt kötelezettségek teljesítése nem áll ellentétben:

- i) a mindenkor hatályos és az Ügyfélre alkalmazandó jogszabállyal, bírói ítélettel vagy hatósági határozattal;
- ii) az Ügyfél társasági létesítő okiratával;
- iii) az Ügyfél bármely szerződésével, egyoldalú kötelezettségvállalásával, működési vagy egyéb olyan dokumentumával, amely az Ügyfélre nézve kötelezettségeket ír elő.

d) Peres és egyéb eljárások

Az Ügyfél ellen nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírósi, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek a Bank megítélése szerint Lényeges hátrányos hatása lehet a Szerződésre.

e) Felmondási Esemény Hiánya

Az Ügyfél kijelenti, hogy nem állnak fenn olyan körülmények, amelyek a Szerződés esetében Felmondási Eseményt jelentenének.

f) Terhelési Tiltalom (Negative Pledge)

Az Ügyfél kijelenti, hogy jogai, eszközei, bevételei, ingó és ingatlan vagyona, és bármely más vagyontárgya tehermentes, ide nem értve a Megengedett Terheket.

g) Adók

A Szerződés aláírásakor az Ügyfél minden alkalmazandó adójogszabály szerint teljesítette adókötelezettségeit és nincs lejárt és meg nem fizetett adó vagy adójellegű tartozása.

h) Jogszabályoknak Megfelelő Működés

Az Ügyfél nem követett el jogszabálysértést, és nem sérti semmilyen bírósági vagy hatósági határozat, engedély, szerződés vagy kötelezettségvállalás rendelkezéseit oly módon, hogy annak Lényeges Hátrányos Hatása lehet.

i) Lényeges Hátrányos Hatással Járó Kötelezettség Nem Léte

Az Ügyfél nem kötött olyan szerződést és nem vállalt olyan kötelezettséget, amely teljesítésének Lényeges Hátrányos Hatása lehet.

j) Pénzügyi Adósság Nem Léte

Az Ügyfélnek nincs más pénzügyi adóssága, mint a Szerződés alapján a Bank felé fennálló pénzügyi adóssága, a Szerződés aláírásakor fennálló, a Bank részére írásban feltárt olyan pénzügyi adóssága, melynek fennmaradásához a Bank jelen szerződés aláírásával hozzájárult.

k) Csoporton Belüli Ügyletek és Kifizetések

Az Ügyfélnek nincs a tagjaival, tulajdonosaival, illetve a Cégcsoport Tagokkal, a Bank részére fel nem tárt, szokásos üzletmenetétől eltérő, nem piaci feltételekkel kötött szerződése.

l) Pénzügyi Beszámolók

Az Ügyfél pénzügyi beszámolóit az alkalmazandó számviteli szabályokkal összhangban készültek és valós, megbízható és teljes képet nyújtanak az Ügyfél vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről és tevékenysége eredményéről.

m) Információk

A Banknak a Szerződéssel kapcsolatban eljuttatott minden információ minden lényeges vonatkozásban igaz teljes és pontos, és az Ügyfélnek nincs tudomása olyan lényeges tényről vagy körülményről, amelyet nem közölt a Bankkal és befolyásolhatja egy olyan személy döntését, amely az Ügyfélnek a Szerződés feltételei alapján történő finanszírozás lehetőségét mérlegeli.

11.2. INFORMÁCIÓS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

- a) Az Ügyfél a pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat az alábbi (i) és (ii) pontok szerinti formában köteles rendszeresen átadni a Bank részére.
- (i) Az Ügyfél köteles átadni a Banknak, amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a pénzügyi év végét követő 180 napon belül az adott pénzügyi évre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített auditált, éves konszolidált és nem konszolidált pénzügyi beszámolót.
- (ii) Az Ügyfél köteles átadni a Banknak a naptári negyedévet követő 2. hónap 20-ig mérleg és eredménykimutatását, a vevő-szállítóállomány korosított listáját, peresített követeléseit egy összegben, az ellene indított és folyamatban lévő Ft-ot meghaladó összegű bírósági, választott bírósági vagy közigazgatási eljárások listáját, valamint a pénzügyi adósságállományról szóló kimutatást (lejárat, törlesztési ütemezés, biztosítékok).
- b) Az Ügyfél köteles az előzőeken felül a Banknak minden további olyan információt átadni, amelyek az előző pontok alapján átadott adatokból nem nyerhetők ki, és az adat a Bank részére jogszabályi kötelezettség teljesítéséhez, vagy az Ügyfél pénzügyi helyzetének, vagy esedékességkor történő kölcsön visszafizetési képességének megítéléséhez, valamint a jelen Folyószámlahitel szerződésben előírt kötelezettségvállalások ellenőrzéséhez elengedhetetlenül szükséges, és kiadását jogszabály nem tiltja.
- c) Az Ügyfél köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb a változás tárgyában tett részvénykönyvi bejegyzés keltétől számított 15 munkanapon belül értesíteni a Bankot a tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett változásról.
- d) Az Ügyfél köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Bankot bármely a jelen Szerződés megszegését jelentő esemény bekövetkezéséről (és az annak orvoslására tett lépésekről, ha történtek ilyenek).
- e) Az Ügyfél köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Bankot bármely Felmondási Esemény bekövetkezéséről.
- f) Az Ügyfél köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Bankot az Ügyfél működési engedélyének jogerős bírósági vagy közigazgatási határozattal történő felfüggesztéséről vagy visszavonásáról, vagy annak kezdeményezésére irányuló eljárásokról.
- g) Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a közte és a Fővárosi Önkormányzat között 2016. április 01-én megkötött Feladatellátásról és Közszolgáltatásról szóló Keretmegállapodás módosításáról, kiegészítéséről, megszűnéséről – az arról való tudomásszerzését követően – haladéktalanul tájékoztatja a Bankot.
- h) Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot amennyiben a Fővárosi Önkormányzat a Feladatellátásról és Közszolgáltatásról szóló Keretmegállapodásból eredő bármely fizetési vagy költségterítési kötelezettségének Ft-ot meghaladó összegben 5 (azaz öt) munkanapot meghaladó késedelemmel nem tesz eleget.
- i) Az Ügyfél köteles haladéktalanul tájékoztatni a Bankot, ha az Ügyfél Igazgatóságának, Felügyelő Bizottságának vagy vezérigazgatójának megbízatása részben vagy egészben megszűnik, vagy az Ügyfél üzletvitelére vonatkozó jogosultsága részben vagy egészben csökken vagy megszűnik, vagy az

Ügyfél a befizetett tőkéjének összegét vagy többségi részét, bevételeinek vagy vagyonának egészét vagy jelentős részét kisajátítják, államosítják vagy kötelezően bevonják.

- j) Az Ügyfél köteles a Bankot előzetesen tájékoztatni, amennyiben más társasággal egyesülni kíván, vagy szétválásnak, átalakulásnak alanyává kíván válni.
- k) Az Ügyfél köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Bankot az ellene indult csőd-, felszámolási, törvényességi felügyeleti vagy Ft összeg feletti bírósági végrehajtási eljárásról, illetve arról, ha harmadik személyek bármely Ft-ot meghaladó összegű követelése kiegyenlítése érdekében – végrehajtható határozat alapján – végrehajtás megindítására, illetőleg zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésére jogosultak.
- l) Az Ügyfél köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni a Bankot bármely olyan ellene folyamatban lévő bírósági, választottbírósági vagy közigazgatási eljárásról, amely kedvezőtlen elbírálás esetén összesen Ft feletti költséget eredményezhet.
- m) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank által kért okiratokat és információkat (ideértve a Nemzetközi szankciós érintettség megítéléséhez szükséges, különösen esetlegesen érintett tranzakciókra, ügyletekre, továbbá annak résztvevőire vonatkozó adatokat és információkat) a Bank által megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátja.
- n) A Bank ellenőrzési joga

Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy

- i) a Bank által kért okiratokat a Bank által megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátja;

11.3. AZ ENGEDMÉNYEZÉS TILALMA

Az Ügyfél a Szerződésből eredő jogait és követeléseit a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem engedményezheti, ruházhatja át másra, e tilalomba ütköző rendelkezés nem jelent Felmondási Eseményt a jelen Szerződés alapján, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedményezést (jogátruházást) kizáró kikötés megszegéséért. E hozzájárulás ésszerű indok nélkül nem tagadható meg a Magyar Államra és/vagy Budapest Főváros Önkormányzatára történő engedményezés és/vagy átruházás esetén.

11.4. IGÉNYEK AZONOS RANGSORA (PARI PASSU)

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Hitelkeretszerződés 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. Amennyiben az Ügyfél 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 jelen folyószámlahitel szerződésben felsorolt biztosítékokat.

11.5. TERHELÉSI TILALOM (NEGATÍV PLEDGE)

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot és nem engedi teher fennállását jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán, vagy bármely más vagyontárgyán, kivéve a Megengedett Terheket. **Megengedett teher** a jelen folyószámlahitel tender eredményeként megkötött más banki folyószámlahitelek "jelen hitellel megegyező biztosítékú" maximum - Ft, azaz forint összegig.

11.6. FIZETÉSI SZÁMLA MÁS PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓNÁL

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank egyidejű tájékoztatása mellett köt a Bankon kívüli pénzforgalmi szolgáltatóval, belföldi vagy külföldi személlyel szabad rendelkezése alatt álló fizetési számla vezetésére vonatkozó szerződést és nyit ilyen fizetési számlát.

11.7. PÉNZÜGYI ADÓSSÁG

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankon kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel nem köt Ft-ot 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 Ügyféllel szembeni, a Hpt.-ben meghatározott kockázatvállalás (továbbiakban: **Pénzügyi Adósság**). A Bank tájékoztatása megtörtént az Ügyfél és a BKV között tervezett maximum - Ft, azaz forint összegű Folyószámlahitel szerződés/cash-pool keretében nyújtott kölcsönök tekintetében.

11.8. ALAPVETŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉG MEGVÁLTOZTATÁSÁNAK TILALMA

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az általa a jelen Szerződés aláírásának időpontjában végzett alapvető gazdasági tevékenységét és az annak folytatásához szükséges szerződéseket fenntartja, vagy más megfelelő szerződéssel pótolja, továbbá nem változtatja meg a Bank előzetes írásbeli értesítése nélkül.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem szervezi ki gazdasági tevékenységét (nem folytatja gazdasági tevékenységét más gazdasági társaság vagy vállalkozás keretében és nem adja át gazdasági tevékenységét más személynek), a Bank előzetes írásbeli értesítése nélkül.

11.9. ESZKÖZÖK ELIDEGENÍTÉSÉNEK TILALMA

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem adja el, nem ruházza át, nem engedményezi és nem adja bérbé vagyontárgyait, illetve semmilyen módon nem engedi át a vagyontárgyai feletti tulajdonjogot, rendelkezési, használati-, hasznosítási és birtoklási jogot, valamint a hasznok szedésének jogát a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül (együttesen: **Rendelkező Ügyletek**). Kivételt képeznek a rendes üzletmenet körében, rendes piaci értéken megvalósuló, jóhiszemű Rendelkező Ügyletek, illetve a jogszabályon alapuló, vagy a Fővárosi Önkormányzat döntése alapján létrejövő ügyletek. Nem szükséges a Bank hozzájárulása az egyedileg -ot, naptári évente összességében t-ot meg nem haladó vagyonértékesítéshez, amennyiben az a rendes üzletmenet során történik, valamint az Ügyfél, mint eladó és a BKV Zrt. mint vevő között létrejövő eszközértékesítésre vonatkozó adásvételi szerződések.

11.10. KÖLCSÖNÖK ÉS KEZESSÉGEK

Az Ügyfél 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 -ot és a jelen Hitelkeretszerződés hatálya alatt összességében -ot meghaladó összegben, ide nem értve az Ügyfél munkavállalói részére nyújtott lakáscélú kölcsönöket, valamint az Ügyfél és a BKV között létrejött maximum Ft, azaz Huszonötmilliárd forint összegű Folyószámlahitel szerződés/cash-pool szerződés keretében nyújtott kölcsönöket.

11.11. VÁLTOZÁS A TULAJDONOSOK SZEMÉLYÉBEN

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy tagjai, tulajdonosai személyében, továbbá tagi szerkezetében, tulajdonosi struktúrájában történő változáshoz a Bank előzetes írásbeli értesítése szükséges.

11.12. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződést az alábbi események bármelyikének bekövetkezését követően haladéktalanul közjegyzői okiratba foglalhatja, amennyiben

- (i) a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének 30 napon keresztül nem tesz eleget, vagy
- (ii) a Szerződés 12.2. pontja szerinti, záradékolt felhatalmazó levél benyújtására vonatkozó kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, vagy
- (iii) a Szerződés 13.9 pontja szerinti egyéb szerződésszegés áll fenn.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a közjegyzői okiratba foglalási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, akkor a Kölcsön Kamata a határidő leteltét követő naptól automatikusan, minden további jogcselekmény nélkül -kal növekszik.

11.13. PÓTFEDEZET NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉG

Az Ügyfél köteles a Bank részére haladéktalanul bejelenteni a Biztosíték értékében bekövetkezett bármely kedvezőtlen változást, továbbá pótfedezet nyújtására köteles a Bank írásos felhívására, a Bank által megjelölt határidőn belül és értékben.

11.14. ADÓK

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy adó és egyéb adójellegű fizetési kötelezettségének mindenkor késedelem nélkül, de legfeljebb 15 munkanapon belül eleget tesz.

11.15. JOGSZABÁLYNAK MEGFELELŐ MŰKÖDÉS

Az Ügyfél köteles gazdasági tevékenysége és működése során minden olyan jogszabályokban, bírósági vagy hatósági határozatokban, engedélyekben, szerződésekben vagy kötelezettségvállalásokban foglalt rendelkezésnek megfelelni, amely megsértésének Lényeges Hátrányos Hatása lehet.

11.16. LÉNYEGES HÁTRÁNYOS HATÁSSAL JÁRÓ KÖTELEZETTSÉG NEM LÉTE

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem köt olyan szerződést és nem vállal olyan kötelezettséget, amely teljesítésének Lényeges Hátrányos Hatása lehet.

11.17. ÁTALAKULÁS

Az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem hajt végre egyesülést más társasággal, nem lesz részese szétválásnak, nem lehet elismert vagy tényleges vállalatcsoport tagja, nem vesz részt más társaság alapításában, nem szerez befolyást más társaságban, nem kezdeményez végelszámolási, vagy más hasonló joghatással járó eljárást, továbbá nem hajt végre átalakulást, formaváltást.

11.18. LÉTESÍTŐ OKIRAT MÓDOSÍTÁSA

Az Ügyfél köteles gondoskodni róla, hogy létesítő okirata ne kerüljön módosításra a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül lényeges mértékben vagy oly módon, hogy annak Lényeges Hátrányos Hatása lehet, kivéve a jogszabályváltozásból eredő módosításai kötelezettséget.

11.19. TŐKELESZÁLLÍTÁS

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem hajt végre tőkeleszállítást és sem közvetlenül, sem közvetve nem szerzi meg saját vagyoni részesedését (üzletrészt, részvényét) a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül.

12. BIZTOSÍTÉKOK

12.1. FIZETÉSI SZÁMLA MEGNYITÁSA ÉS A BANK BESZÁMÍTÁSI JOGA

Az Ügyfél köteles a Banknál Fizetési Számlát nyitni, és azt a Szerződés fennállása alatt fenntartani.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank – amennyiben ezt kógens jogszabály nem zárja ki – a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályokban megjelölt, kötelezően sorba állítandó fizetési megbízások sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az Ügyfél esedékessé vált fizetési kötelezettségeinek összegével az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját megterheli, azokat az Ügyfél felé fennálló tartozásába beszámítja.

12.2. FELHATALMAZÓ LEVÉLEN ALAPULÓ BESZEDÉSI MEGBÍZÁS BENYÚJTÁSÁNAK BIZTOSÍTÁSA

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

Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy valamennyi jelenlegi és az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál, - a projekt-, elkülönített-és korlátozott rendeltetésű számlák kivételével - a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti a Bank beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet a Banknak átadja. E kötelezettségének az Ügyfél a Szerződés megkötését követően esetlegesen – a Szerződés vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – megnyitott fizetési számlák esetében a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvényben foglaltak, valamint az egyéb, vonatkozó jogszabályok figyelembevételével az azokra vonatkozó számlaszerződés hatálybalépését követő 10 napon belül köteles eleget tenni. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Ügyfél a felhatalmazást kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

A Bankot a jelen pont alapján megillető beszedési megbízáshoz való jog, illetve az Ügyfél bejelentési kötelezettsége a Tartozás összes elemének maradéktalan megfizetéséig áll fenn.

12.3. Egyéb biztosítékok: a Budapest Főváros Önkormányzata által, a Bank által elfogadható tartalommal kiállított „Komfort Levél”.

13. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

A Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában és az itt felsorolt események mindegyike Felmondási Eseménynek minősül.

13.1. FIZETÉS ELMULASZTÁSA

Ügyfél valamely tüke-, kamat-, illetve a jelen Hitelkeretszerződés 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.

13.2. FIZETÉSKÉPTOLENSÉG

Az Ügyfél

13.2.1.1. jogszabály vagy bírói/hatósági határozat alapján fizetése képtelennek minősül,

13.3. NEM HELYTÁLLÓ, ILLETVE MEGTÉVESZTŐ NYILATKOZATTÉTEL

Az Ügyfélnek a jelen Hitelkeretszerződésben 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 Ügyfél a tudomásszerzéstől vagy a Bank által az Ügyfélnek küldött értesítés kézhezvételétől (amely e kettő közül a korábbi) számított 30 (azaz harminc) munkanapon belül orvosolja.

Az Ügyfél 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 jelen Hitelkeretszerződésre vonatkozóan.

13.4. VÉGREHAJTÁS

Az Ügyfél ellen Ft-ot meghaladó összegben végrehajtási eljárás van folyamatban, vagy az Ügyféllel szemben meghozott jogerős vagy előzetesen végrehajtható határozat vagy okirat alapján bármely személy jogosulttá válik Ft-ot meghaladó összegben végrehajtási eljárást kezdeményezni, kivéve amennyiben az Ügyfél olyan elkülönített projektjéhez kapcsolódik, amelyet az Ügyfél a Magyar Államtól, vagy Budapest Főváros Önkormányzatától, vagy az Európai Unió támogatásai esetében a közreműködő szervezettől érkező célzott forrásból valósít meg, és /vagy az eljárás nem terheli az Ügyfél közszolgáltatási szerződésből származó forrásait.

13.5. CSÖD VAGY FELSZÁMOLÁS

Az Ügyfél

i) erre jogosult szerve felszámolási vagy csödeljárás megindításáról határozott

- ii) ellen bármely személy felszámolási eljárás megindítása iránti kérelmet nyújtott be, amely lényeges, hátrányos hatással járhat,
- iii) felszámolását vagy csődjét bírósági határozattal elrendelték (függetlenül attól, hogy az jogerős-e vagy sem), vagy
- iv) erre jogosult szerve vagy egyéb személy, felszámoló vagy vagyonfelügyelő (ideértve az ideiglenes vagyonfelügyelőt is) kirendelését kérte.

13.6. JOGERŐS BÍRÓSÁGI HATÁROZAT NEM TELJESÍTÉSE

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

- a) az Ügyfél a Bankot erről értesíti; vagy
- b) az Ügyfél a nemfizetésről tudomást szerzett,
- c) 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 Ügyfél részére a fizetési halasztásban vagy részletfizetési engedélyben szereplő időtartam alatt.

13.7. TULAJDONOS MEGVÁLTOZÁSA

Amennyiben az Ügyfél tulajdonosi szerkezetében olyan 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.

13.8. KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉNEK JOGELLENESSÉGE

Az Ügyfél számára jogellenessé válik a jelen Hitelkeretszerződésben foglalt bármely kötelezettségének teljesítése.

13.9. MEGTAGADÁS

Az Ügyfél megtagadja a jelen Hitelkeretszerződésben foglalt bármely kötelezettség teljesítését.

13.10. HITELKERETSZERZŐDÉS ÉRVÉNYESÍTHETŐSÉGE

A Hitelkeretszerződés 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.

13.11. TEVÉKENYSÉG MÓDOSÍTÁSA VAGY MEGSZÜNÉSE

Az Ügyfél jellemző tevékenysége a jelen Folyószámlahitel szerződés megkötésének időpontjában folytatott tevékenységhez képest lényegesen megváltozik, vagy megszűnik, vagy Ügyfél tevékenységi engedélyét visszavonják.

13.12. A FŐVÁROSI ÖNKORMÁNYZAT ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT FENNÁLLÓ FELADATELLÁTÁSRÓL ÉS KÖZSZOLGÁLTATÁSRÓL SZÓLÓ KERETMÉGÁLLAPODÁS VAGY EGYÉB AZ ÜGYFÉL JELENTŐS BEVÉTELÉT BIZTOSÍTÓ SZERZŐDÉS FELMONDÁSA, MEGSZÜNÉSE

A Fővárosi Önkormányzat és az Ügyfél között létrejött, illetve a jövőben létrejövő Feladatellátásról és Közzolgáltatásról szóló Keretmegállapodás megszűnik, illetve felmondásra kerül, vagy egyéb az Ügyfél éves szinten Ft feletti összegű bevételét biztosító szerződése bármely fél részéről annak lejáratára előtt felmondásra kerül, ide nem értve a jelenleg hatályos Feladatellátásról és Közzolgáltatásról szóló Keretmegállapodás hatályát követő időszakra létrejövő új Feladatellátásról és Közzolgáltatásról szóló Keretmegállapodás megkötését.

13.13. FELADATELLÁTÁSRÓL ÉS KÖZSZOLGÁLTATÁSRÓL SZÓLÓ KERETMEGÁLLAPODÁS NEM TELJESÜLÉSE

Az Ügyfél az ellenőrzési körén kívül eső körülményt (vis maior) kivéve bármely okból, 45 napon túl képtelen arra, hogy a Feladatellátásról és Közzolgáltatásról szóló Keretmegállapodásban vállalt kötelezettségeit ellássa.

13.14. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁSRA VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉG MEGSZEGÉSE

Az Ügyfél az Ügyfélre, 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.

13.15. SZERZŐDÉSSZEGÉS A BIZTOSÍTÉKI OKIRATOKBAN ÉS MÁS SZERZŐDÉSEKBEN (CROSS DEFAULT)

Az Ügyfél bármely egyéb, Ft-ot meghaladó összegű Pénzügyi Adósságát, a vonatkozó pénzügyi kötelezettségvállalást tartalmazó szerződésben meghatározott felmondási esemény eredményeként, az eredetileg meghatározott lejáratá előt esedékesnek nyilvánítják, vagy az Ügyfél Pénzügyi Adósságát az eredetileg meghatározott lejárati időpontjában Ft-ot meghaladó összegben nem teljesíti.

13.16. NEMZETKÖZI SZANKCIÓ, ILLETVE AZZAL KAPCSOLATOS NYILATKOZAT MEGSÉRTÉSE

Az Ügyfélnek jelen Szerződésben és a Nemzetközi szankciókkal kapcsolatban tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy amikor az megismételtnek tekintendő, (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető, valamint, ha az Ügyfél jelen Szerződésben Nemzetközi szankcióval kapcsolatban vállalt kötelezettségének nem tesz eleget (ideértve a Bank irányában fennálló az információ adási kötelezettségének megsértését, illetve a Bank ellenőrzési jogának meghiúsítását).

Nemzetközi szankciókkal kapcsolatos nyilatkozatokra vonatkozóan Felek a 13.2. pontban írt orvoslási lehetőség alkalmazását kizárják.

13.17. EGYÉB MULASZTÁS

Az Ügyfél nem teljesíti jelen Szerződés 11. (Nyilatkozatok és kötelezettség vállalások) pontjában vállalt bármely kötelezettségét, kivéve, ha e mulasztását a tudomásszerzéstől vagy a Bank által az Ügyfélnek küldött értesítés kézhezvételétől számított 10 munkanapon belül orvosolja, amennyiben a mulasztás orvosolható.

13.18. LÉNYEGES HÁTRÁNYOS VÁLTOZÁS

A Bank véleménye szerint

- i) Piacösszeomlás vagy a bankközi piac nem megfelelő működése miatt nem vagy csak aránytalan költséggel lehetséges a forrásszerzés a Bank számára,
- ii) az Ügyfél arról értesíti a Bankot, hogy a Szerződés jelen okirat 14.1. pontja szerinti, Bank általi módosítását nem fogadja el, vagy
- iii) olyan egyéb lényeges hátrányos változás vagy változások következnek be, amelyek a Bank számára nem teszik lehetővé a Szerződésben vállalt kötelezettségek fenntartását.

13.19. A FELMONDÁS ÉS KÖVETKEZMÉNYEI

- a) A felmondás következménye

Felmondási esemény bekövetkezésekor, vagy azt követően bármikor a Bank jogosult a Szerződést felmondani. A felmondásban a Bank értesíti az Ügyfelet, hogy együttesen vagy külön-külön a következő jogkövetkezményeket alkalmazza:

- i) a Bank törli a még igénybe nem vett Kölcsönt;
- ii) a Bank megtagadja és felfüggeszti a Kölcsön folyósítását;
- iii) a Kölcsönből igénybe vett összegeket, és minden a Szerződés alapján a Banknak járó összeget az Ügyfél köteles a Bank által meghatározott határidőn belül – a Bank döntése szerint részekben vagy egészben – megfizetni.

b) A felmondás hatálya és a felmondási idő

A felmondás a Bank választása szerinti időpontban lép hatályba, amely súlyos szerződésszegés esetén / a Szerződés 13.1., 13.3.- 13.7., 13.9.; 13.11. – 13.17. pontjai alapján/ azonnali hatály is lehet. A még hatályba nem lépett felmondás a Bank által az Ügyfélhez intézett egyoldalú jognyilatkozattal visszavonható.

A felmondásban a Bank választása szerint legalább 30 napos felmondási időt jogosult kikötni, de jogosult az azonnali hatályú felmondásra is. A felmondási idő közléstől számított kezdetét és végét a Bank határozza meg.

14. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

14.1.A BANK ÁLTALI MÓDOSÍTÁS KEZDEMÉNYEZÉSE

a) A módosítás okai

A Bank köteles Ügyfélnek a Műszaki leírásban és az Árajánlatában meghatározott díjakon biztosítani a jelen Szerződésben foglalt szolgáltatásokat és e körben a Felek csak együttesen, írásban jogosultak a Szerződés módosítására. A Bank a Szerződés egyéb feltételeinek egyoldalú módosítását kezdeményezheti. A Bank jogosult az Árajánlatában és a Műszaki leírásban nem szereplő díjakat és költségeket, valamint a Szerződés egyéb nem lényeges feltételeit - az Üzletszabályzatokat és a Díjhirdetményt is - egyoldalúan módosítani, ha

- i) a Felek Szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,
- ii) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a Bank közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,

b) A módosítás tartalma

Módosításnak minősül a Szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a Szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy az Üzletszabályzatok hatályon kívül helyezése és új Üzletszabályzatok bevezetése.

c) A módosítás közlése

A Bank a jelen Szerződést érintő módosítási szándékáról az Ügyfelet haladéktalanul postai úton vagy elektronikus úton köteles értesíteni.

d) Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

Amennyiben az Ügyfél a fenti c) pontban foglalt értesítés kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül arra írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy a Szerződés módosítását (módosulását) részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Amennyiben az Ügyfél a Szerződés módosítása (módosulása) következtében a továbbiakban nem kívánja a Bank szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult a Szerződést – az önkéntes, teljes előtörlesztésre vonatkozó szabályok szerint – 15 (tizenöt) napos határidővel írásban felmondani.

14.2. AZ ÜGYFÉL KÉRÉSÉRE TÖRTÉNŐ MÓDOSÍTÁS

a) A kérelem előterjesztésének okai

Az Ügyfél kérheti

- i) a Hitelkeret további legfeljebb 12 hónappal történő Hosszabbítási kérelmét az 1.3. pontban meghatározottak szerint; illetve
- ii) a Szerződés rendelkezéseinek módosítását.

b) A kérelem előterjesztésének határideje

A módosításra vonatkozó kérelmet annak kötelező mellékleteivel együtt (a jelen pont alkalmazásában együttesen: Módosítási Kérelem) olyan időpontig kell benyújtani, hogy a Banknak megfelelő idő álljon rendelkezésre a Módosítási Kérelem teljesíthetőségének felülvizsgálatára és a döntés meghozatalára.

c) A módosítás létrejötte és hatálybalépése

Az Ügyfél által indítványozott szerződésmódosítás akkor jön létre, ha a Felek a szerződésmódosításra vonatkozó, írásba foglalt okiratot kölcsönös aláírásukkal látták el, és az így aláírt eredeti okiratot a Bank kézhez kapta.

Az Ügyfél által indítványozott szerződésmódosítás akkor lép hatályba, ha a szerződésmódosító okiratban meghatározott hatálybalépési feltételek teljesültek.

15. JOGNYILATKOZATOK ALÁÍRÁSA ÉS ÉRTESÍTÉSEK

15.1. JOGNYILATKOZATOK ALÁÍRÁSA

A Szerződés és a Felek által aláírandó jognyilatkozatok, a Felek által a másik félhez intézett egyoldalú nyilatkozatokat is beleértve aláírhatóak az alábbi módokon:

- papír alapon elkészített dokumentumot a nyilatkozatot tevő Fél arra jogosult képviselője vagy képviselői cégszerűen aláírja vagy aláírják,
- az elektronikus dokumentumot a nyilatkozatot tevő Fél arra jogosult képviselője vagy képviselői legalább minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel látják el. Amennyiben a Fél képviselői együttes képviseleti jogosultsággal (cégjegyzési joggal) rendelkeznek, az elektronikus okiratokat külön-külön kell a nyilatkozatot tevő Fél képviselőinek aláírni és időbélyegzővel ellátni. Együttes aláírási joggal rendelkező képviselők által aláírt elektronikus okiratok két külön példányai együttesen minősülnek az adott Fél által aláírt dokumentumnak.

A Felek az egyértelműség kedvéért rögzítik, hogy egy Fél csak egyféle módon írhatja alá a jognyilatkozatát, a dokumentumot vagy valamennyi képviselője által papíralapon, vagy valamennyi képviselője által az elektronikus okiratra vonatkozó szabályok szerint írhatja alá. A Felek azonban a kétoldalú megállapodást aláírhatják különböző módokon, akár úgy is, hogy az egyik Fél papír alapon elkészített dokumentumon teszi meg a jognyilatkozatát, míg a másik fél elektronikus okiratként írja alá a jognyilatkozatát.

15.1.1 ÉRTESÍTÉS POSTAI ÚTON

A Bank az Ügyfélnek címzett postai értesítéseket a Szerződésben meghatározott levelezési címre juttatja el. Az Ügyfél a levelezési címét a Bankhoz megküldött írásbeli bejelentésben módosíthatja azzal, hogy a módosítás a Bank által történő nyilvántartásba vétellel lép hatályba.

A Bank által az Ügyfélnek írásban küldött értesítések – ide nem értve a hirdetményeket – közlésének időpontja az értesítés az Ügyfél általi kézhezvételének napja. A postai úton, a Bank által az Ügyfél ismert címére igazoltan megküldött értesítéseket a Felek az elküldést követő ötödik (5.) munkanapon közöltnek

tekintik, még ha azok „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, „kézbesítés akadályozott” vagy „nem kereste” megjelöléssel jönnek is vissza a Bankhoz. Az elküldés időpontjának igazolásául a Bank postakönyve vagy ezzel egyenértékű, a posta által kiállított okirat is szolgálhat. A hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat legalább két országos terjesztésű napilapban, a Bank fiókjaiban vagy honlapján történő közzététellel, amely esetben a hirdetményt a közzététel napján kell közölni tekinteni.

15.1.2 ÉRTESÍTÉS ELEKTRONIKUS CSATORNÁN

A Szerződés a Felek által a másik félhez intézett egyoldalú nyilatkozatokat is bele értve – az alábbiak szerint küldhető meg a másik félhez:

- papír alapú aláírt dokumentumként, másolatban titkosítva és elektronikus úton megküldve, egyidejűleg az eredeti dokumentum postai kézbesítésével,
- legalább minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzőt tartalmazó elektronikus okiratként aláírt elektronikus dokumentumként az ebben a pontban írt e-mail címekre, amit a Felek az alábbiakban szabályoznak.

A Felek az okiratok – ideértve jelen okiratot is – elektronikus aláírása során az alábbiak szerint járnak el:

A jognyilatkozat aláírása legalább minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással történhet és időbélyegzőt tartalmazó elektronikus okiratként. A jognyilatkozat kézbesítése úgy történik, hogy a Felek az elektronikus dokumentumot egymás részére a jelen pontban alább megjelölt e-mail címekre küldik meg.

A Felek elfogadják, hogy együttes képviseleti jog (cégjegyzési jog) fennállása esetén az egymáshoz intézett jognyilatkozatok és dokumentumok kézbesítésére úgy kerül sor, hogy a képviselt jogi személy nevének együttes képviseleti joggal rendelkezők nevének és beosztásának feltüntetésével készített hitelesített és azonos tartalmú elektronikus dokumentumot az alábbi kapcsolattartók az ebben a pontban feltüntetett e-mail címekről a címezett e-mail címére megküldik. A kézbesítésre akkor kerül sor, ha a hitelesített dokumentum(ok) teljes, olvasható – és együttes aláírás esetén azonos adattartalommal, de külön elektronikus dokumentumként – a címezett fél e-mail címére megérkezik. A Felek a kézbesítés fenti módjait elfogadják.

Az Ügyfél a dokumentumokat, - vagy bármely egyéb jognyilatkozatot az alábbi általa meghatározott és a Bank által regisztrált e-mail címről küldi, azzal, hogy meghatároz egy további telefonszámot, amelyen keresztül a Bank az Ügyféllel jogosult felvenni a kapcsolatot a beérkezett dokumentumok ellenőrzése érdekében (regisztrált e-mail és telefonszám):

Képviselő neve	Regisztrált e-mail cím	Regisztrált telefonszám

A Bank a dokumentumokat, vagy bármely egyéb jognyilatkozatot az alábbi általa meghatározott e-mail címeken fogadja, vagy arról küldi, azzal, hogy meghatároz egy további telefonszámot, amelyen keresztül az Ügyfél jogosult felvenni a kapcsolatot a beérkezett dokumentumok ellenőrzése érdekében:

Bank kapcsolattartójának neve	E-mail cím	Telefonszám

Az email-en megküldött értesítés kézbesítettnek minősül az elküldést követő első munkanapon 10.00 órakor, vagy azt megelőzően amennyiben a kézbesítését az informatikai rendszer visszaigazolta, és/vagy arra korábban válaszoltak/kézhezvételét visszaigazolták.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az e-mail, mint telekommunikációs csatorna sajátosságaiból eredően az e-mailben foglalt adatok illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak a Bank felróhatóságának hiányában is, ezért az ebből eredő, a Banknak nem felróható magatartásából eredő kárért a Bankot nem terheli semmilyen felelősség.

15.1.3 AZ ELEKTRONIKUSAN ÉS POSTAI ÚTON ALÁÍRT DOKUMENTUMOK KÉZBESÍTÉSE ÉS TÁROLÁSA

Amennyiben a Felek a kétoldalú megállapodást különböző módokon úgy írják alá, hogy az egyik Fél papír alapon elkészített dokumentumon teszi meg, írja alá a jognyilatkozatát, míg a másik fél elektronikus okiratként írja alá a jognyilatkozatát, az elektronikus dokumentumot aláíró Fél az elektronikus kézbesítés szabályai szerint, míg a papír alapú dokumentumot aláíró Fél a postai kézbesítés szabályai szerint köteles az okiratot a másik Fél számára megküldeni. A Felek ebben az esetben az elektronikusan és papír alapon aláírt okiratokat együttesen tekintik a Felek által aláírt szerződésnek és kötelesek az okiratokat oly módon tárolni, hogy az aláírások hitelessége bármikor, az elévülésre és a dokumentumok tárolására vonatkozó szabályokkal összhangban megállapítható legyen.”

16. ÜZLETSZABÁLYZATOK, HIRDETMÉNYEK, TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS HOZZÁJÁRULÁS

a) Üzletszabályzatok és hirdetések

A jelen okiratban nem szabályozott kérdésekben a Fizetési Számlára vonatkozó fizetési számlaszerződés és a Bank mindenkor hatályos

- i) Díjhirdetménye,
- ii) Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata,
- iii) Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról és a kapcsolódó hirdetések, és
- iv) Általános Üzletszabályzata a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre az irányadó,

(a Szerződés alkalmazásában együttesen: Általános Szerződési Feltételek).

A jogviszony tartalmának megállapítása során e felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent.

b) Az Általános Szerződési Feltételek

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírását megelőzően megismerte a Szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket, és – a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlatól lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a Szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja, beleértve egyebek mellett, a Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzatának 1.5. pontja - ESG kockázatok kezelésével kapcsolatos rendelkezések - szerinti Kizárási Listát, a Kizárási Listával kapcsolatosan meghatározott kötelezettségvállalásokat, és a nyilatkozatok, kötelezettségvállalások megsértésének következményeit.

Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával megerősíti, hogy a Bank Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzatának mindenkor 1.4. pontját (Nemzetközi szankciós rendelkezések) magára nézve kötelezőnek ismeri el.

c) Tájékoztatások

A személyes adatok kezelésére, a banktitok kezelésére és a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó tájékoztatást az Üzletszabályzatok, valamint azok kiegészítő adatkezelési tájékoztatói tartalmazzák, amelyeket az Ügyfél megismert.

d) Hozzájárulás

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hatályos jogszabályok alapján – a Bank által - a jelen szerződés adatai - továbbá az azokban, illetőleg a Szerződés adataiban történő változás esetén a megváltozott adatok - a Központi Hitelinformációs Rendszer részére átadásra kerülnek. Az Ügyfél jelen szerződés

aláírásával igazolja, hogy a „Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról a vállalkozói ügyfélkörre vonatkozóan” című tájékoztatóban foglaltakat megismerte és megértette, valamint a dokumentumot átvette.

17) ALKALMAZANDÓ JOG

A Szerződésre és annak értelmezésére a magyar jog az irányadó.

A jelen Szerződés (ideértve annak részét képező Műszaki leírást és Árajánlatot, az Általános Szerződési Feltételeket, és minden más, a jelen Szerződésben vagy az Általános Szerződési Feltételekben hivatkozott dokumentumot) tartalmazza a Felek közti megállapodás valamennyi feltételét, melyre tekintettel a Felek a jelen Szerződésbe és az előbbieken hivatkozott dokumentumokba nem foglalt jelen Szerződés tárgyában kötött korábbi megállapodásai hatályukat veszítik, és a Felek kifejezetten kizárják a jelen Szerződésben és az előbbieken hivatkozott dokumentumokban foglaltakon kívüli azon szokások alkalmazását, amiben korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, és a gyakorlatot, amelyet egymás közt kialakítottak, illetve az üzletági szokásokat.

A jelen pontban foglalt dokumentumokban jelentkező eltérés esetén Felekre elsődlegesen a jelen Szerződésben foglaltak az irányadók.

A Felek a Szerződést a 8.1. pontban foglalt rendelkezésre kifejezett tekintettel írják alá.

Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviselési joggal rendelkezik a jelen Szerződés aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviselési joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.

Kelt: Budapest, 2024. december 11.

Kelt: Budapest, 2024. december 11....

OTP Bank Nyrt.

**BKK Budapesti Közlekedési
Központ Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Hozzájáruló nyilatkozat
2. sz. melléklet: Műszaki leírás
3. sz. melléklet: Árajánlat (Ajánlat, végleges ajánlattételi űrlap)
4. sz. melléklet Hosszabbítási kérelem
5. sz. melléklet Hosszabbítási kérelem befogadása
6. sz. melléklet Felhatalmazó levelek

HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT

Alulírott

A vállalkozás teljes neve:	BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
székhelye:	1075 Budapest, Rumbach Sebestyén u. 19-21.
adószáma:	23028966-4-44
Áfa csoportazonosítószáma:	17781372-5-44
cégjegyzékszám:	01-10-046840
levelezési cím:	1075 Budapest, Rumbach Sebestyén u. 19-21.
képviseli(k) (név, beosztás):	
kapcsolattartó:	

(a továbbiakban: **Ügyfél**) hivatkozva a köztem és az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámom; továbbiakban: **Bank**) között létrejött 1-1-24-9400-0467-8. szerződésszámú kölcsönszerződésre (továbbiakban az összes mellékletével együtt: **Szerződés**) – a Bank által nyújtott megfelelő tájékoztatást követően – az adózás rendjéről szóló törvény szerint hozzájárulok ahhoz, hogy a Szerződésből fakadó bármely tartozás maradéktalan megfizetéséig (amely feltétel fennállását a Bank igazolja) az adóhatóság (NAV, érintett önkormányzat jegyzője) az Ügyfélre vonatkozó adótitoknak minősülő, az Ügyfél esetleges köztartozására vonatkozó információt (különösen, de nem kizárólag a köztartozások fennállása, vagy fenn nem állása, azok mértéke, és esedékessége), a Bank írásbeli kérésére haladéktalanul kiadja a Bank részére.

Jelen felhatalmazásom a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján arra is kiterjed, hogy a Bank a Szerződés fennállásával kapcsolatos banktitoknak minősülő információt (a jelen szerződés fennállásának tényét és adatkérés teljesítéséhez szükséges adataimat) az adatkérés keretében az adóhatóságnak átadja.

Kelt, Budapest, 2024. december 11.

Ügyfél
BKK Budapesti Közlekedési
Központ Zártkörűen Működő
Részvénytársaság

Kérelem Folyószámlahitel Szerződés meghosszabbításához

Tisztelt OTP Bank Nyrt.!

Kérjük, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel 2024. december .. napján 1-1-24-9400-0467-8. számon kötött, folyószámlahitel szerződés (a továbbiakban: Folyószámlahitel szerződés) 1.3. pontjában meghatározott Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napját-ig meghosszabbítani, a Folyószámlahitel szerződés futamidejét pedig a 3.1. pontja alapján-ig, mint Hosszabbított Lejárat Napjáig meghosszabbítani szíveskedjenek.

Jelen kérelmünk egyben a Folyószámlahitel szerződés módosítására irányuló nyilatkozatunk és amennyiben kérelmünknek az OTP Bank Nyrt. eleget tesz és azt nyilatkozatával együtt visszaigazolja, jelen okiratot az OTP Bank Nyrt. általi aláírás napjával a Folyószámlahitel szerződés közös megegyezésen alapuló módosításának tekintjük.

Kelt: Budapest, 20.....

.....
BKK Zrt.
cégszerű aláírás

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
1075 Budapest, Rumbach Sebestyén u. 19-21.

Visszaigazolás Folyószámlahitel Szerződés meghosszabbításához

Tisztelt BKK Zrt.!

Ezúton tájékoztatjuk, hogy a Bankunkkal 2024. december .. napján 1-1-24-9400-0467-8. számon megkötött folyószámlahitel szerződés (a továbbiakban: Folyószámlahitel szerződés) hosszabbítási kérelmüket az OTP Bank Nyrt. elfogadta és a közöttünk létrejött Folyószámlahitel szerződés 1.3. pontjában meghatározott **feltételek szerint** a Folyószámlahitel szerződés Rendelkezésre Tartási Időszakát-ig meghosszabbítjuk és a Folyószámlahitel szerződés futamidejét pedig a 3.1. pontja alapján-ig, mint Hosszabbított Lejárat Napjáig meghosszabbítjuk, amennyiben

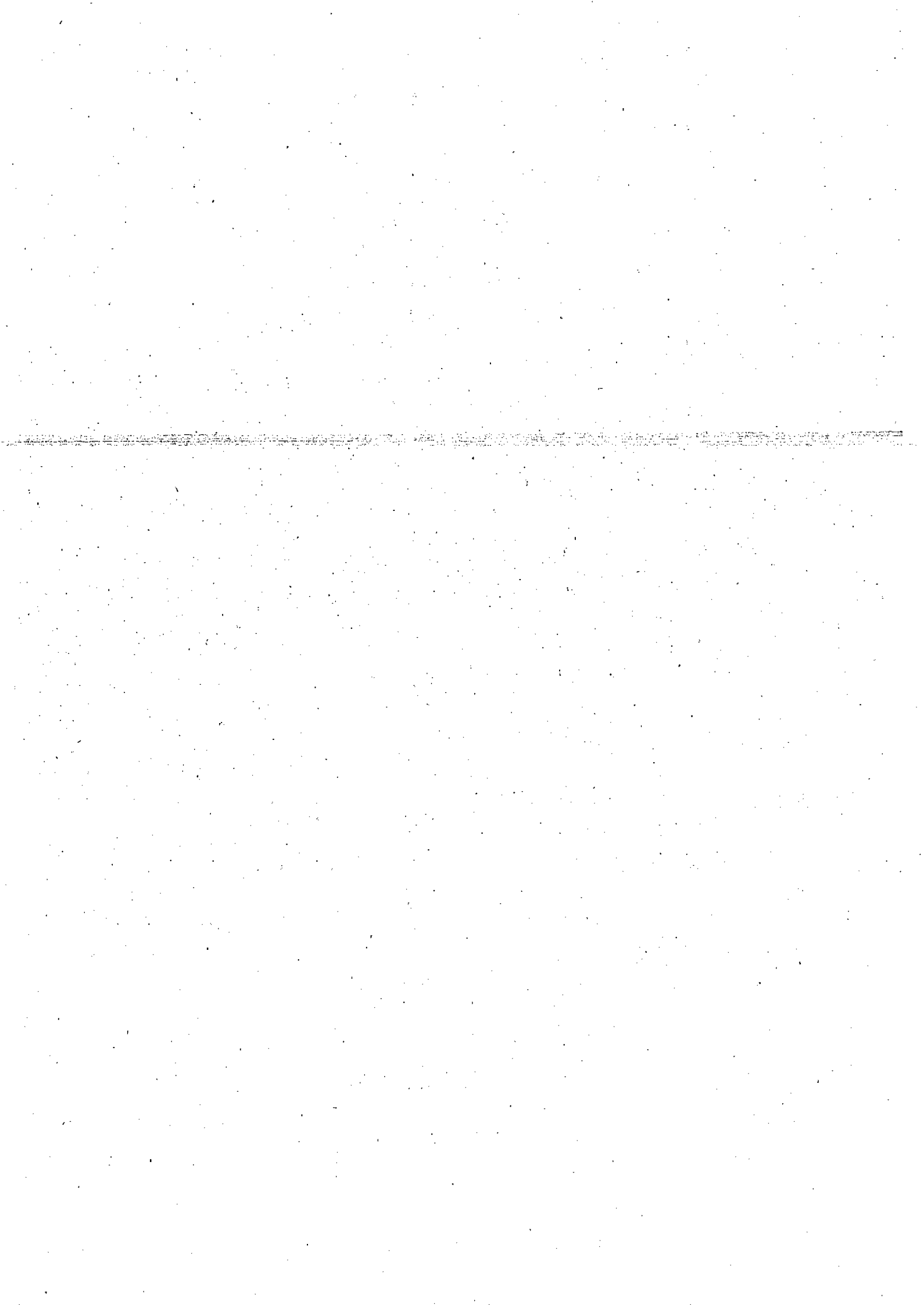
- a Folyószámlahitel szerződés szerinti Eredeti Lejárat Napjáig fennálló Tartozást maradéktalanul megfizetik az Eredeti Lejárat Napjáig, továbbá
- ha rendelkeznek Bankunkkal kötött, hatályos – legalább a Hosszabbított Lejárat Napjáig fennálló – fizetésiszámla keretszerződéssel.

Egyben nyilatkozunk, hogy szerződésmódosítási nyilatkozatukat elfogadjuk, jelen okirat az OTP Bank Nyrt. általi aláírása napjától a Folyószámlahitel szerződés módosításának minősül.

Jelen dokumentumban hivatkozott fogalmak jelentésére a fenti számú Folyószámlahitel szerződésben foglaltak az irányadóak.

Kelt: Budapest, 20.....

.....
OTP Bank Nyrt.





1000262963296

ikt. szám: FPH061 /2518 - 4 /2024

OTP Bank Nyrt.

1052 Budapest, Nádor utca 21.

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”), képviseletében eljár: Karácsony Gergely 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 Ügyfélben 100% tulajdonosi részesedéssel rendelkezik, és a Komfort Levél hatálya alatt az Ügyfélben lévő tulajdonosi részesedését – legalább az előzőekben meghatározott mértékkel egyenlő mértékben – fenn fogja tartani.

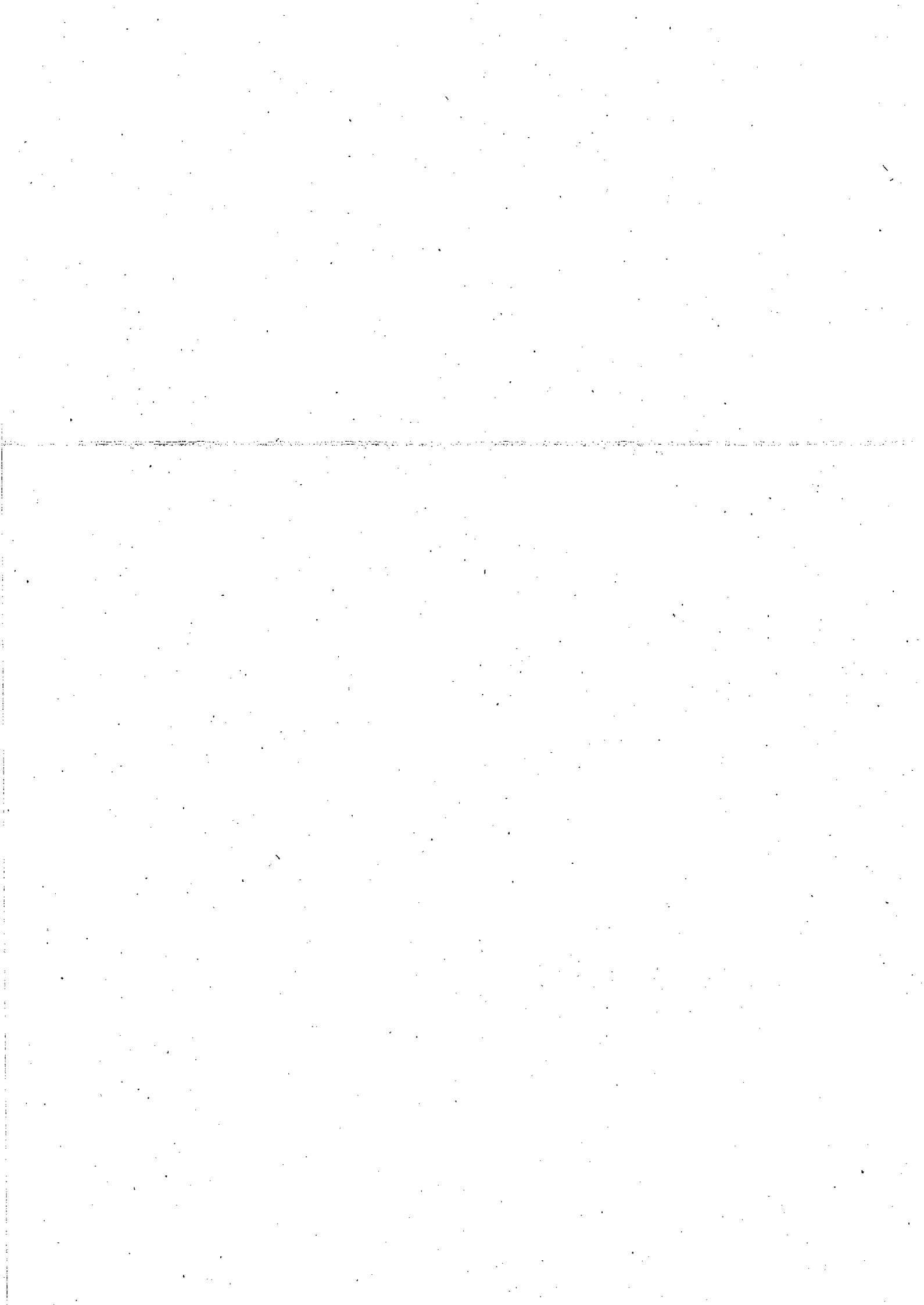
(2) Az Önkormányzat részéről általános tulajdonosi elvárás az arról való gondoskodás, hogy az Ügyfél pénzügyi helyzete mindig olyan legyen, amely alapján képes teljesíteni a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeit. Az Önkormányzat kifejezetten vállalja, hogy az Ügyfelet úgy irányítja és fogja irányítani, 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 az OTP Banknál összességében Ft, azaz tizenötmilliárd forint összegű tartozása keletkezhet a Bankkal szemben, a Fluenta rendszerben indított beszerzési eljárás (139047) és Szerződés alapján. Ennek megerősítéséhez kapcsolódóan a Komfort Levél elválaszthatatlan mellékletét képezi a Fővárosi Közgyűlés 824/2024. (XI. 27.) Főv. Kgy. 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 Ügyféllel szemben már nincs, és nem is lehet a Szerződés alapján további követelése, beleértve a kamatokat és költségeket.

Budapest, 2024. december 10.



Tisztelettel:



Hiteles kiadmány

a Fővárosi Közgyűlés 2024. november 27-i ülésén hozott határozatáról

9. napirend: Javaslat a BKK Zrt., valamint a BKV Zrt. finanszírozásával kapcsolatos döntések meghozatalára

824/2024. (XI. 27.) Főv. Kgy. határozat

A Fővárosi Közgyűlés úgy dönt, hogy Budapest Főváros Önkormányzata a BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére nyújtandó folyószámlahitel biztosítékeként a CIB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára az előterjesztés 1. melléklete, az OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság számára az előterjesztés 2. melléklete, a Gránit Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára az előterjesztés 3. melléklete, valamint a K&H Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára az előterjesztés 4. melléklete szerinti tartalommal Komfort Levelet állít ki és felkéri a főpolgármestert a Komfort Levelek aláírására.

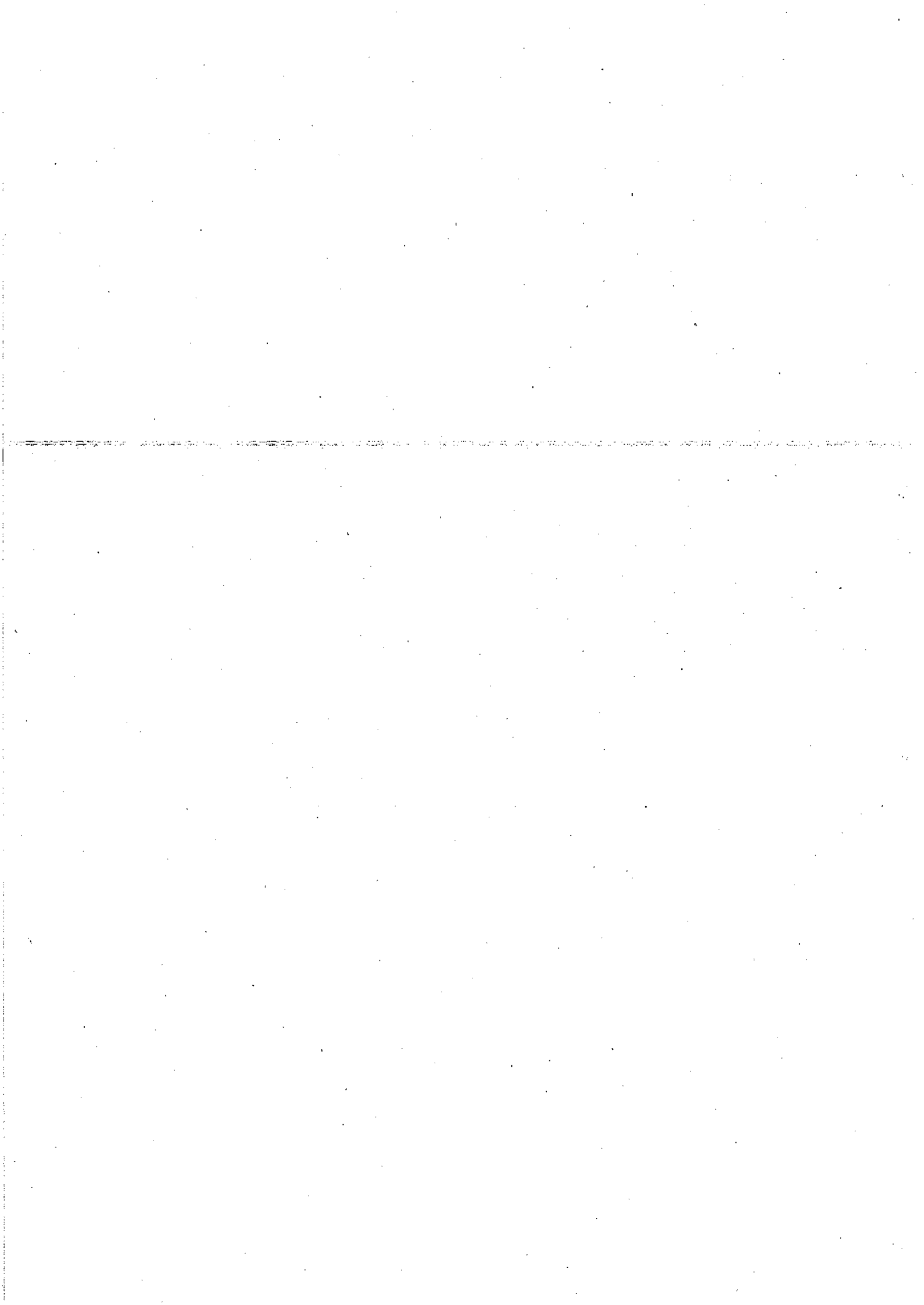
határidő: 5 nap

felelős:

Kelt Budapesten, a minősített elektronikus aláírásba foglalt időbélyegző szerinti időpontban.

a főjegyző hatáskörében eljárva:

Koordinációs Főosztály



Feladó:
Küldve:
Címzett:
Másolatot kap:
Tárgy:
Mellékletek:

Nyomon követés jelölője:

Elintézendő

Jelölő állapota:

Kész

Kedves !

Csatoltan küldöm a végleges folyószámlahitel szerződést és a mellékleit. A Gránit Bankos felhatalmazó levél részletekről még készül illetve a Komfort levél és annak mellékle a KGY határozat lesz még ami szintén folyósítási feltétel.

Kérek, hogy a szerződést nyomtassátok ki, és aláírni szíveskedjete, minden oldalára (ahol nincs aláírás) kérek szépen szignót. Nekem 2 eredeti aláírt példányú szerződésre lesz szükségem, úgyhogy az igényeteknek megfelelően 3-4 (vagy több) példányban alá is írhatjuk.

A Pénzforgalmi szerződés 2. sz. módosítását a Folyószámlahitel szerződéssel együtt fogjuk majd aláírni és az eredeti példányokat visszaküldeni.

A dokumentum megnyitásához külön fogom küldeni a jelszót.

Kérdés esetén kérek keress, állok szíves rendelkezésedre.

Üdvözlettel

Kedves Kolléga! Az alábbi email az OTP Bank Nyrt. hálózatán kívüli forrásból érkezett, kérjük legyen óvatos a linkekkel és csatolmányokkal!

Kedves

Megfelelő, mint aláíró.

A szerződés aláírása részünkről papír alapon fog megtörténni.

Köszönöm szépen.

Üdv:

Kedves

Részünkről elkészült a szerződés, aláíróként írtam be. Szeretném megkérdezni, hogy az aláírás papír alapon vagy elektronikusan fog megtörténni. Ennek megfelelően küldöm a kész szerződést.

Az OTP Bank Nyrt adatkezelési tájékoztatójáért kérjük keresse fel honlapunkat:

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/adatvedelem>

Ez az üzenet, s bármely melléklete bizalmas információkat tartalmazhat és kizárólag a címzettnek szól.

Amennyiben nem Ön ennek az üzenetnek a címzettje, kérjük azonnal értesítse a feladót, s az üzenetet törölje a rendszeréből.

For information on our data protection please see the privacy policy of OTP Bank Plc:

<https://www.otpbank.hu/portal/en/Privacy>

This message and any attachment may be confidential and intended exclusively for the addressee.

If you are not the intended addressee please notify the sender immediately and delete this message and any attachment from your system.

OTP Bank Nyrt.
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Cégjegyzékszám: Cg.: 01-10-041585; Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Az OTP Bank Nyrt adatkezelési tájékoztatójáért kérjük keresse fel honlapunkat:

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/adatvedelem>

Ez az üzenet, s bármely melléklete bizalmas információkat tartalmazhat és kizárólag a címzetinek szól.

Amennyiben nem Ön ennek az üzenetnek a címzettje, kérjük azonnal értesítse a feladót, s az üzenetet törölje a rendszeréből.

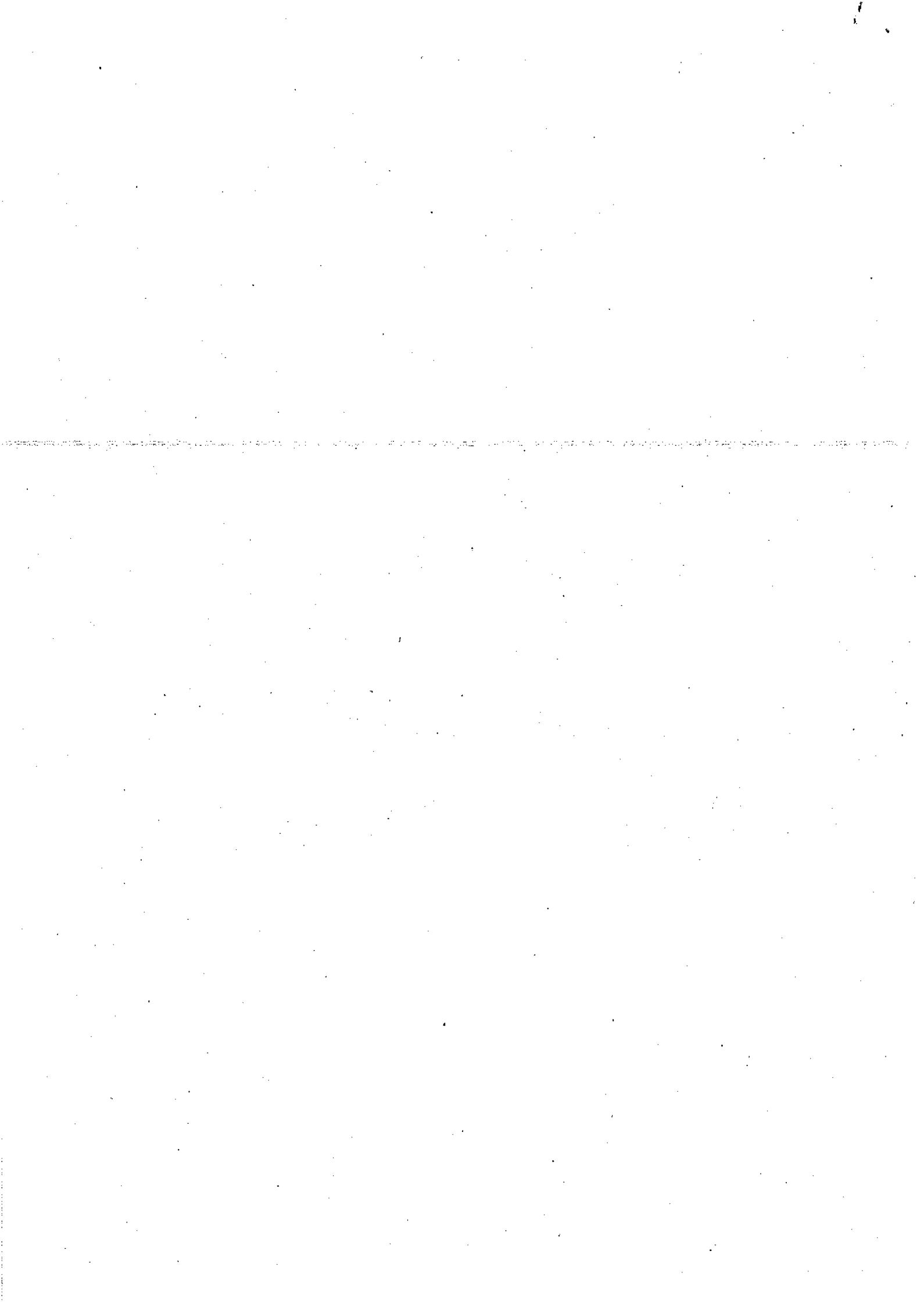
For information on our data protection please see the privacy policy of OTP Bank Plc:

<https://www.otpbank.hu/portal/en/Privacy>

This message and any attachment may be confidential and intended exclusively for the addressee.

If you are not the intended addressee please notify the sender immediately and delete this message and any attachment from your system.

OTP Bank Nyrt.
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Cégjegyzékszám: Cg.: 01-10-041585; Fővárosi Törvényszék Cégbírósága



Feladó:
Küldve:
Címzett:
Másolatot kap:
Tárgy:
Melléletek:

A mellékelt technikai módosításokkal jóváhagyólag szignálom. (Tettem benne egy megjegyzést, egy pontban szerintem elcsúszott a számozás, ezt kérem, hogy nézzétek meg.)

Üdvözlettel:

Kérjük gondoljon a környezetre, mielőtt kinyomtatja ezt az e-mailt!

Kedves

a csatolt szerződést jelen e-mailemmel szignálom, kérem, hagyd jóvá.

Kedves

a Gazdaságra átadáskor

Köszönöm:

Kedves

A csatolt szerződést jelen levelem útján szignózom.
Kérem jóváhagyásodat.

Tárgy: Folyószámlahitel és egyéb kapcsolódó banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt. Számára - OTP
Kezdeményező iktatószám: 1018/22-3/2024/1018

Megjegyzések az aláíráshoz:

Vezérigazgató asszonynak minden oldalt szignálnia kell, a mellékleteket is. a Szerződéssel egyidejűleg az 1. sz. mellékletet szükséges aláírni.

2 eredeti aláírt példányú szerződésre lesz szüksége a Banknak

A Pénzforgalmi szerződés 2. sz. módosítását a Folyószámlahitel szerződéssel együtt fogják majd aláírni és az eredeti példányokat visszaküldeni.

Szia !

Átvettem.

Üdv,

Kedves Kollégák!

Ezúton küldöm a tárgyi szerződést jogi szignó céljából.
Az anyagot átadtam 1011-re. (1018/22-10/2024/1230)

Köszönöm,

Kedves

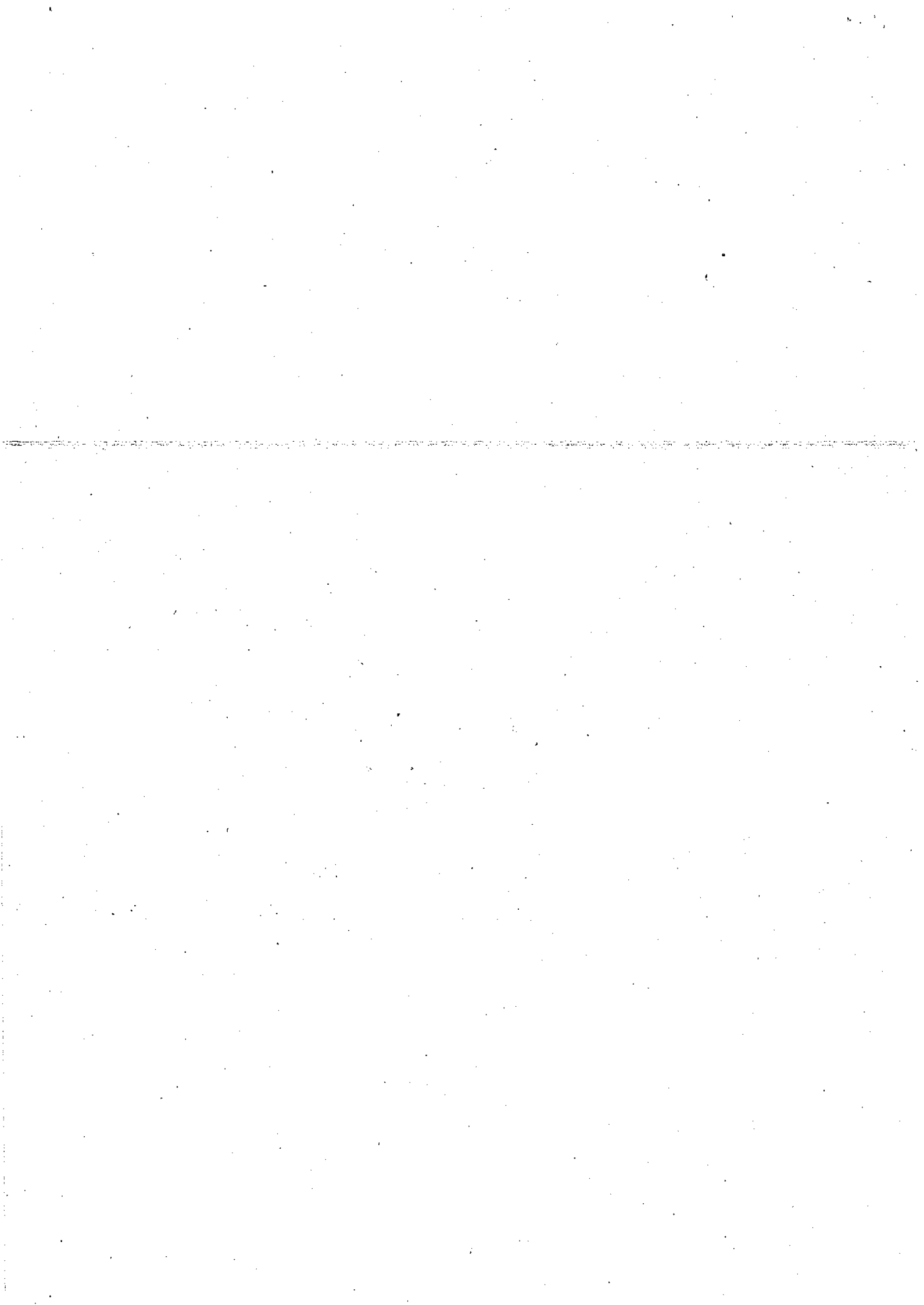
Kérlek, hogy a csatolt szerződést indítsd el iktatásra/szignálásra.
Tárgy: Folyószámlahitel és egyéb kapcsolódó banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt. Számára - OTP
Kezdeményező iktatószám: 1018/22-3/2024/1018

Megjegyzés az aláíráshoz:

Minden oldalára (ahol nincs aláírás) kérnek szignót. 2 eredeti aláírt példányú szerződésre lesz szüksége a Banknak, úgyhogy 3-4 (vagy több) példányban alá tudják írni.
A Pénzforgalmi szerződés 2. sz. módosítását a Folyószámlahitel szerződéssel együtt fogják majd aláírni és az eredeti példányokat visszaküldeni.

Köszí

Üdvözlettel:



Feladó:
Küldve:
Címzett:
Tárgy:

Jóváhagyólag szignózom.

Szia

Szignózásra küldöm, köszönöm!

Kedves Kollégák!

A mellékleteket a jogi szignóval együtt IQ-ban átadtam a Gazdaságnak.

megjegyzései az aláíráshoz:

minden oldalt szignálnia kell, a mellékleteket is. a Szerződéssel egyidejűleg az 1. sz. mellékletet szükséges aláírni.

2 eredeti aláírt példányú szerződésre lesz szüksége a Banknak
A Pénzforgalmi szerződés 2. sz. módosítását a Folyószámlahitel szerződéssel együtt fogják majd aláírni és az eredeti példányokat visszaküldeni.

Köszönöm,

Subject: RE: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

A mellékelt technikai módosításokkal jóváhagyólag szignálom. (Tettem benne egy megjegyzést, egy pontban szerintem elcsúszott a számozás, ezt kérem, hogy nézzétek meg.)

Üdvözlettel:

Kérjük gondoljon a környezetre, mielőtt kinyomtatja ezt az e-mailt!

Subject: FW: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Kedves

a csatolt szerződést jelen e-mailemmel szignálom, kérem, hagyj jóvá.

Kedves

a Gazdaságra átadáskor

Köszönöm:

Subject: FW: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Kedves !

A csatolt szerződést jelen levelem útján szignózom.
Kérem jóváhagyásodat.

Tárgy: Folyószámlahitel és egyéb kapcsolódó banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt. Számára - OTP
Kezdeményező iktatószám: 1018/22-3/2024/1018

Megjegyzések az aláíráshoz:

Vezérigazgató asszonynak minden oldalt szignálnia kell, a mellékleteket is. a Szerződéssel egyidejűleg az 1. sz. mellékletet szükséges aláírni.

2 eredeti aláírt példányú szerződésre lesz szüksége a Banknak

A Pénzforgalmi szerződés 2. sz. módosítását a Folyószámlahitel szerződéssel együtt fogják majd aláírni és az eredeti példányokat visszaküldeni.

Kérjük, gondoljon a környezetre, mielőtt kinyomtatja ezt az e-mailt.

Subject: FW: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Szia

Átvettem.

Üdv,

Subject: RE: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Kedves Kollégák!

Ezúton küldöm a tárgyi szerződést jogi szignó céljából.
Az anyagot átadtam 1011-re. (1018/22-10/2024/1230)

Köszönöm,

Subject: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Kedves

Kérlek, hogy a csatolt szerződést indítsd el iktatásra/szignálásra.
Tárgy: Folyószámlahitel és egyéb kapcsolódó banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt. Számára - OTP
Kezdeményező iktatószám: 1018/22-3/2024/1018

Megjegyzés az aláíráshoz:

Minden oldalára (ahol nincs aláírás) kérnek szignót. 2 eredeti aláírt példányú szerződésre lesz szüksége a Banknak, úgyhogy 3-4 (vagy több) példányban alá tudják írni.
A Pénzforgalmi szerződés 2. sz. módosítását a Folyószámlahitel szerződéssel együtt fogják majd aláírni és az eredeti példányokat visszaküldeni.

Köszöni

Üdvözlettel:

Feladó:
Küldve:
Címzett:
Másolatot kap:
Tárgy:

RE: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Szignálom.

Subject: FW: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás
Importance: High

Szia

Szignóznád kérlek a szerződést?
Köszönöm

Subject: FW: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Szia

megérkezett a jogi és pénzügyi szignó, már csak a Treasury van hátra, kérlek, nézd meg és ha részedről is rendben, akkor tudjuk aláírásra vinni.

Köszönöm:

Subject: FW: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Kedves Kollégák!

A mellékleteket a jogi szignóval együtt IQ-ban átadtam a Gazdaságnak.

megjegyzései az aláíráshoz:

Vezérigazgató asszonynak minden oldalt szignálnia kell, a mellékleteket is. a Szerződéssel egyidejűleg az 1. sz. mellékletet szükséges aláírni.

2 eredeti aláírt példányú szerződésre lesz szüksége a Banknak

A Pénzforgalmi szerződés 2. sz. módosítását a Folyószámlahitel szerződéssel együtt fogják majd aláírni és az eredeti példányokat visszaküldeni.

Köszönöm,

Subject: RE: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

A mellékelt technikai módosításokkal jóváhagyólag szignálom. (Tettem benne egy megjegyzést, egy pontban szerintem elcsúszott a számozás, ezt kérem, hogy nézzétek meg.)

Kérjük gondoljon a környezetre, mielőtt kinyomtatja ezt az e-mailt!

Subject: FW: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Kedves

a csatolt szerződést jelen e-mailemmel szignálom, kérem, hagyj jóvá.

Kedves

a Gazdaságra átadáskor

Köszönöm:

Subject: FW: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Kedves

A csatolt szerződést jelen levelem útján szignózom.
Kérem jóváhagyásodat.

Tárgy: Folyószámlahitel és egyéb kapcsolódó banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt. Számára - OTP
Kezdeményező iktatószám: 1018/22-3/2024/1018

Megjegyzések az aláíráshoz:

Vezérigazgató asszonynak minden oldalt szignálnia kell, a mellékleteket is, a Szerződéssel egyidejűleg az 1. sz. mellékletet szükséges aláírni.

2 eredeti aláírt példányú szerződésre lesz szüksége a Banknak

A Pénzforgalmi szerződés 2. sz. módosítását a Folyószámlahitel szerződéssel együtt fogják majd aláírni és az eredeti példányokat visszaküldeni.

Kérjük, gondoljon a környezetre, mielőtt kinyomtatja ezt az e-mailt.

Subject: FW: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Szia

Átvettem.

Üdv,

Subject: RE: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Kedves Kollégák!

Ezúton küldöm a tárgyi szerződést jogi szignó céljából.
Az anyagot átadtam 1011-re. (1018/22-10/2024/1230)

Köszönöm,

Subject: Folyószámlahitel szerződés_OTP_iktatás szignálás

Kedves !

Kérlek, hogy a csatolt szerződést indítsd el iktatásra/szignálásra.

Tárgy: Folyószámlahitel és egyéb kapcsolódó banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt. Számára - OTP
Kezdeményező iktatószám: 1018/22-3/2024/1018

Megjegyzés az aláíráshoz:

Minden oldalára (ahol nincs aláírás) kérnek szignót. 2 eredeti aláírt példányú szerződésre lesz szüksége a Banknak, úgyhogy 3-4 (vagy több) példányban alá tudják írni.

A Pénzforgalmi szerződés 2. sz. módosítását a Folyószámlahitel szerződéssel együtt fogják majd aláírni és az eredeti példányokat visszaküldeni.

Köszö

Műszaki leírás

**„Folyószámlahitel és egyéb kapcsolódó banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt.
számára”**

tárgyú beszerzési eljárásban



Beszerezési eljárásban igényelt szolgáltatások

Folyószámlahitel és egyéb kapcsolódó banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt. számára. A nem kizárólagos szerződés határozott időre kerül megkötésre, 2025. január 2-től 2025. december 31-ig + legfeljebb 12 hónap szerződés hosszabbítási opcióval.

1. Folyószámlahitel nyújtása

Ajánlatkérő alatt a **BKK** Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (a továbbiakban: BKK vagy Ajánlatkérő) kell érteni.

Az Ajánlatkérő éven belüli, átmeneti finanszírozási igényeinek kielégítése céljára szolgáló, évente megújuló folyószámla hitel nyújtására kér kötelező érvényű ajánlatot, melyet a szerződés hatálya alatt bármikor igénybe vehet a megajánlott feltételekkel.

A folyószámla hitelkeret tekintetében **Ajánlatkérő összességében legalább Ft-ra kér kötelező érvényű ajánlatot, de Ajánlattevő ettől kisebb hitelkeretre is ajánlatot adhat.** Ajánlatkérő kéri, hogy a kiadott Ajánlati űrlap 'E' oszlopában Ajánlattevő tüntesse föl, hogy mely hitelkeret(ek)re ad ajánlatot, azzal, hogy több keretösszegre is benyújthat ajánlatot megjelölve, hogy az egyes részajánlatok elfogadása esetén összességében mekkora összeg a teljes ajánlati összeg. Ajánlattevő az Ajánlati űrlapon kiadott részajánlatoktól eltérő keretösszegeken túl, alternatív ajánlatot is benyújthat az alábbi feltételekkel.

- Kizárólag alternatív ajánlat nem adható meg (csak a felolvasó lapon szereplő ajánlat(ok) kiegészítéseként lehetséges).
- Alternatív ajánlat az alábbi keretek valamelyikére adható meg (egy darab, több alternatív ajánlatot nem lehet megadni):
 -
 -
 -
 -
 -
 -
- Ajánlattevőnek jeleznie kell az ajánlatában, mi az a maximális keretösszeg, amire hitelt kíván nyújtani.
- Az első körös ajánlatok megtételét követően, Ajánlattevők a végleges ajánlattétel során, ajánlatukban – Ajánlatkérő számára – minden értékelési szempontra csak az első körös ajánlatukkal megegyező, vagy attól kedvezőbb feltételeket biztosíthatnak.

Kamatbázis: O/N BUBOR

Devizanem: HUF

Kamatfizetés: havonta

Kamatfelár: Ajánlattevő ajánlata alapján, értékelési szempont

Rendelkezésre tartási jutalék: Ajánlattevő ajánlata alapján, értékelési szempont

Egyéb költség: Ajánlatkérő a folyószámla-hitelhez kapcsolódó kamatmarzson, rendelkezésre tartási jutalékon és esetleges késedelmi kamaton túl egyéb díjat, jutalékot, költséget nem fizet. Az Ajánlatkérő által fizetendő kamat képezi a folyószámla hitel lehívása esetén fizetendő ellenszolgáltatást, melynek megfizetésével kapcsolatos feltételeket a hitelszerződés tartalmazza.

Ajánlatkérő előleget, kötbért, szerződéskötési díjat nem fizet, és biztosítékként a 7. pontban meghatározott biztosítékokon felül kizárólag egyes euroklauzulákat nyújtja (pari passu, cross default, negatív pledge).

2. Egyéb kapcsolódó banki szolgáltatás

A BKK Zrt. részére folyószámlahitelhez kapcsolódó forint pénzforgalmi bankszámla vezetése szükséges. Az Ajánlatkérőnek lehetősége van a megkötendő szerződés keretében további pénzforgalmi, megtakarítási számla és egyéb számla nyitására és vezetésére, pénzeszközei kezelésére, pénzforgalma lebonyolítására.

Nyertes ajánlattevő feladata az elfogadott banki szolgáltatások nyújtása a következők szerint a jelen dokumentációban részletezett feltételek mellett:

- o forint számlák vezetése
- o forint forgalom bonyolítása, állományok küldése és fogadása, átvezetések
- o forint jóváírások
- o csoportos belföldi bankon belüli és bankközi átutalások
- o számlakivonat biztosítása forgalom alapján, napi gyakorisággal, elektronikusan
- o egyéb, a gazdasági ügymenetet támogató szolgáltatás
- o cash pool szolgáltatás

3. Implementációs feltételek

A pénzforgalom lebonyolításához szükséges technikai feltételek (szoftver) és annak felügyeletének, működésének biztosítása nyertes ajánlattevő feladata.

Ajánlattevőnek biztosítania szükséges olyan távolról elérhető elektronikus szolgáltatást, amellyel interneten keresztül igénybe vehetők a banki és kiegészítő szolgáltatások, elektronikus csatorna bank által való telepítését, SAP ügyviteli rendszeréhez kapcsolódás lehetőségét. Amennyiben a cash pool bevezetéséhez a BKK-nál új bankszámla megnyitása szükséges Ajánlattevőnek a pénzforgalom lebonyolításához a BKK számára biztosítani kell olyan banki kliens szolgáltatást, amivel a telepített automata működésű banki program az SAP-val közvetlenül kommunikál, az egyes műveletek SAP-ból közvetlenül végrehajthatók.

4. Egyéb információk

Ajánlatkérő a Műszaki leírás 1. sz. mellékletében feltüntetett szolgáltatásokra kér ajánlatot, melyeket a szerződés hatálya alatt az abban foglalt ajánlat szerint jogosult megrendelni.

Az Ajánlatkérő az 1. sz. mellékletben megjelölt szolgáltatások esetében az ajánlatban megadott díjakon, költségeken, illetve a pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen kívül más



költséget, adót, díjat nem fizet (pl. minimumdíj, könyvelési, egyéb díj, könyvvizsgálati adatszolgáltatási díj stb.).

Az ajánlati elemeket (nettó Ft és %) az Ajánlati úrlapon kell megadni. Az ajánlati elemeknek magában kell foglalja a feladat elvégzéséhez szükséges összes felmerülő költséget, beleértve az Ajánlattevő által fizetendő adókat, illetékeket, közterheket, biztosítási és egyéb díjakat is, mely az ajánlatadásához, valamint a szerződés teljes körű teljesítéséhez szükséges. **A rendelkezésre tartási díjhoz további feltétel nem köthető (pl. hitelkihasználtsági szint),** kérjük Ajánlattevőt, hogy árajánlatát ennek figyelembe vételével adja meg.

A hitelkihasználtsági szint a teljes hitekeretre vetítetten várhatóan 2025-2026 évre vonatkozóan minimum

Az alábbi szolgáltatások **díjmentességét** az Ajánlattevőnek az Ajánlatkérővel megkötendő szerződésben, vagy annak mellékletében konkrétan szerepeltetnie kell:

- Számlanyitás és számlamegszüntetés, számlavezetés
- Bankon belüli forint átutalások
- Jóváírások
 - belföldi forint jóváírása
 - nemzetközi forint átutalás jóváírása
- A beszerzés tárgyát képező számlaforgalom lebonyolítására és az SAP E-bank ügyviteli rendszerrel közvetlen automatikus kapcsolat létesítésére alkalmas elektronikus csatorna szolgáltatás.
 - Bank által történő telepítés és karbantartás
 - Szoftver használat vagy banki kliens szolgáltatás
 - Elektronikus aláíróeszköz vagy banki kliens szolgáltatásnál az SAP-ből közvetlenül indítható banki műveletekhez aláírókulcs
- Cash pool szolgáltatás nyújtása, cash pool számlák közötti átvezetések

Ajánlattevő valamennyi bírálati szempontot nem képező, valamint díjmentesség csoportjába nem tartozó banki szolgáltatás díjára a mindenkor hatályos nagyvállalati kondíciós listájában meghirdetett díjakat köteles alkalmazni.

Az Ajánlatkérő kéri az ajánlattevőket, hogy a nagyvállalati kondíciós listában meghirdetett díjakra az esetleges kedvezmény mértékét az ajánlattétel során ajánlatában szerepeltetni szíveskedjen.

5. Az ajánlatok értékelési szempontjai

Ajánlatkérő fenntartja a jogot, hogy a kötelező érvényű ajánlattételi szakaszban benyújtott ajánlatokat - a legelőnyösebb kombináció alapján bírálja el.

Az összességében legelőnyösebb ajánlat megítélésére szolgáló szempontok az alábbiak:

Folyószámlahitel és egyéb kapcsolódó banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt. számára

1.) Folyószámla hitelhez kapcsolódó **kamatfelár** mértéke **súly**

A kamatbázison felül fizetendő legalacsonyabb %-os mértékű kamat. A bírálókat során a legkedvezőbb ajánlat a fizetendő legalacsonyabb %-os kamat.

Mértékegysége: %-ban 2 tizedesjegy pontossággal.

2.) Folyószámla hitelhez kapcsolódó **rendelkezésre tartási jutalék** mértéke **súly**

A folyószámla hitelkeret fel nem használt összegének arányában fizetett, százalékban meghatározott jutalék. A bírálókat során a legkedvezőbb ajánlat a fizetendő legalacsonyabb %-os jutalék. Mértékegysége: %-ban 2 tizedesjegy pontossággal.

Holtverseny esetén Ajánlatkérő tárgyalást kezdeményez az érintett Ajánlattevőkkel.

6. Nem értékelési szempont, de Ajánlattevő által kötelezően megadandó kondíciók:

1.) Belföldi bankon kívüli elektronikusan indított forint átutalások jutaléka (tételenkénti összeg %-ban)

Összegtől független tétel átutalása után fizetendő legalacsonyabb %-os mértékű jutalék.

Mértékegysége: %-ban 2 tizedesjegy pontossággal.

2.) Belföldi bankon kívüli elektronikusan indított forint átutalások jutaléka (tételenkénti összeg maximum összege forintban)

Összegtől független tétel átutalása után fizetendő maximum összegű jutalék forintban meghatározva, mely nem lehet több, mint **Mértékegysége:**
Ft.

3.) Csoportos belföldi bankon kívüli forint átutalás után fizetendő jutalék (tételenkénti összeg %-ban)

Összegtől független tétel átutalása után fizetendő legalacsonyabb %-os mértékű jutalék. Mértékegysége: %-ban 2 tizedesjegy pontossággal.

4.) Csoportos belföldi bankon kívüli forint átutalás után fizetendő jutalék maximum összege (tételenkénti összeg maximum összege forintban)

Összegtől független tétel átutalása után fizetendő legalacsonyabb maximum összegű jutalék forintban meghatározva, mely nem lehet több, mint **tétel.**
Mértékegysége: Ft.

Ajánlattevő az Ajánlatkérő által megadott maximum értékeknél kedvezőbb kondíciókat biztosíthat, de negatív irányba történő ajánlattétel az ajánlat érvénytelenségéhez vezet.

7. Biztosíték

A Fővárosi Önkormányzat által jóváhagyott és 2. sz mellékletben csatolt komfort levél, valamint felhatalmazó levél beszedési megbízás benyújtására az Ajánlattevő által megadott



pénzforgalmi számlákra (kivétel: az Ajánlattevő korlátozott rendeltetésű pénzforgalmi számlái, mint ajánlati biztosítékok-, projekt számlák).

8. Egyéb információk

Ajánlatkérő a Műszaki leírás 1. sz. mellékletében feltüntetett tételekre kér ajánlatot.

Ajánlattevő az Ajánlati dokumentáció kiadásától számítottan **5 munkanapon belül** köteles megküldeni a vonatkozó **szerződés tervezet**et és az **Általános Szerződési Feltételeket**.

Az Ajánlatkérő a végső kondíciókra, lehívási feltételekre és a kapcsolódó szerződés végleges szövegezésére vonatkozóan (ár)tárgyalás tartására fenntartja a jogot.

Ajánlati kötöttség: 75 nap

Melléklet:

1. sz. melléklet: Ajánlati űrlap
2. sz. melléklet: Komfort levél tervezet



KÖTELEZŐ ÉRVÉNYŰ FINANSZÍROZÁSI ÉS PÉNZFORGALMI AJÁNLAT

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zrt. részére

Budapest, 2024. szeptember 18.

Tisztelettel:

Nagyvállalati finanszírozási osztályvezető Nagyvállalati finanszírozási vez. tanácsadó
OTP Bank Nyrt.

EGYÉB DÍJAK	
RENDELKEZÉSRE TARTÁSI DÍJ	Évi
KÉSEDELMI KAMAT LEJÁRT TŐKE UTÁN	Évi % a mindenkori ügyleti kamaton felül
KÉSEDELMI KAMAT LEJÁRT HITELDÍJ UTÁN	Évi % a mindenkori ügyleti kamaton felül
EGYÉB DÍJAK:	nem kerül felszámításra
EGYÉB FELTÉTELEK	
KÉRT BIZTOSÍTÉKI FELTÉTELEK:	1. Budapest Főváros Önkormányzata által kiállított Komfort levél 2. Felhatalmazó levél beszedési megbízás alapításához más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számlákra vonatkozóan. (kivétel: a Hitelfelvevő korlátozott rendeltetésű pénzforgalmi számlái, mint ajánlati biztosítékok-, projekt számlák).
FŐBB SZERZŐDÉSES KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK	Negatív pledge, Pari passu és Cross default feltételek
AJÁNLAT ÉRVÉNYESSÉGI IDEJE	2024. december 20.

Az OTP Bank Nyrt. pénzforgalmi számlavezetési ajánlata a BKK Zrt. részére

Az ajánlatkérés Műszaki leírásában kért ártáblázat:

Sorszám	Nem értékelési részzempont- Folyószámlavezetés	Mértékegység
1	Belföldi bankon kívüli elektronikusan indított forint átutalások jutaléka (a tételenkénti összeg %-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	%
2	Belföldi bankon kívüli elektronikusan indított forint átutalások jutalékának maximum összege - nem lehet több, mint 3.000 Ft/tétel (tételenkénti összeg forintban)	Ft
3	Csoportos belföldi bankon kívüli forint átutalás után fizetendő jutalék (tételenkénti összeg, %-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	%
4	Csoportos belföldi bankon kívüli forint átutalások jutalékának maximum összege - nem lehet több, mint 3.000 Ft/tétel (tételenkénti összeg forintban)	Ft

A díjtételek nem tartalmazzák a tranzakciós illeték mértékét.

A fenti ártáblázatban nem tartalmazott további szolgáltatások ajánlott kondíciói:

Megnevezés	Kondíció
SZÁMLAVEZETÉS ÉS PÉNZFORGALOM	
Számlanyitás, számlamegszüntetés, számlavezetési díj (pénzforgalmi forint és devizaszámla)	
BELFÖLDI FORINT UTALÁSOK	
Cash-pool szolgáltatások	
Átvezetés saját számlák között	
JÓVÁÍRÁSOK	
Belföldi bankon belüli és bankon kívüli forint és deviza jóváírása	
Nemzetközi forint és deviza átutalás jóváírása	
Postai befizetések (postai közreműködői díj)	

A csoportos beszedés indítása jóváírás esetén	
PÉNZTÁRI TRANZAKCIÓK	
A SZÁMLAFORGALOM LEBONYOLÍTÁSÁRA ÉS A SAP ÜGYVITELI RENDSZERREL KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSÉRE ALKALMAS ELEKTRONIKUS CSATORNA SZOLGÁLTATÁS**	
OTP Direkt Electra telepítés és karbantartás	
OTP Direkt Electra szoftverhasználat díja	
OTP Direkt Electra elektronikus aláíróeszköz használat díja (VICA – mint PSD2 szintű második faktorként használatos azonosító/aláíró eszköz)	

* A díjtétel nem tartalmazza a tranzakciós illeték mértékét

** Az OTP Direct Electra szolgáltatástól eltérő egyedi szolgáltatások esetén további egyeztetés szükséges

Az ajánlatunkban nem jelölt jutalékok, díjak, költségek aktuális mértéke és esedékessége a mindenkor érvényben lévő „Hirdetmény forgalmi különdíj mellett” elnevezésű hirdetmény szerint kerül felszámításra, melynek elérhetősége:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Vall_ktg_forq_kulondij_H_20240301.pdf

Reméljük, hogy ajánlatunk megfelelő alapot teremthet a szerződéses tárgyalások folytatásához.

Folyószámlahitel és egyéb kapcsolódó banki szolgáltatások biztosítás a BKK Zrt. részére	
Ajánlattevő neve:	OTP Ban Nyrt.
Ajánlattevő címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.
Adószám:	10537914-4-44
Cégjegyzékszám:	01-10-041585
Bankszámlaszám:	19017004-00201177-00000000
KKV besorolás (a megfelelő aláhúzóval):	nem KKV / közép vállalkozás / kisvállalkozás / mikrovállalkozás
Kapcsolattartó (név, telefon, email cím):	

Kamatbázis minden rész-, illetve alternatív ajánlat esetében az O/N BUBOR.

Részajánlat			
Sorszám	1. Részszempont megnevezése - Folyószámla hitelkeret	Súlyszám	Mértékegység
1	Kamatfelár (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	90%	%
2	Rendelkezésre tartási jutalék (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	10%	%
Sorszám	2. Részszempont megnevezése - Folyószámla hitelkeret	Súlyszám	Mértékegység
1	Kamatfelár (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	90%	%
2	Rendelkezésre tartási jutalék (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	10%	%
Sorszám	3. Részszempont megnevezése - Folyószámla hitelkeret	Súlyszám	Mértékegység
1	Kamatfelár (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	90%	%
2	Rendelkezésre tartási jutalék (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	10%	%
Sorszám	4. Részszempont megnevezése - Folyószámla hitelkeret	Súlyszám	Mértékegység
1	Kamatfelár (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	90%	%
2	Rendelkezésre tartási jutalék (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	10%	%

Alternatív ajánlat			
Alternatív ajánlatot kívánok tenni*			
Sorszám	5. Részszempont megnevezése - Folyószámla hitelkeret	Súlyszám	Mértékegység
1	Kamatfelár (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	90%	%
2	Rendelkezésre tartási jutalék (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	10%	%
Sorszám	6. Részszempont megnevezése - Folyószámla hitelkeret	Súlyszám	Mértékegység
1	Kamatfelár (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	90%	%
2	Rendelkezésre tartási jutalék (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	10%	%
Sorszám	7. Részszempont megnevezése - Folyószámla hitelkeret	Súlyszám	Mértékegység
1	Kamatfelár (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	90%	%
2	Rendelkezésre tartási jutalék (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	10%	%
Sorszám	8. Részszempont megnevezése - Folyószámla hitelkeret	Súlyszám	Mértékegység
1	Kamatfelár (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	90%	%
2	Rendelkezésre tartási jutalék (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	10%	%
Sorszám	9. Részszempont megnevezése - Folyószámla hitelkeret	Súlyszám	Mértékegység
1	Kamatfelár (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	90%	%
2	Rendelkezésre tartási jutalék (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	10%	%
Sorszám	10. Részszempont megnevezése - Folyószámla hitelkeret	Súlyszám	Mértékegység
1	Kamatfelár (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	90%	%
2	Rendelkezésre tartási jutalék (%-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	10%	%

Biztosítani kívánt Folyószámlahitelkeret maximális összege

Sorszám	Nem értékelési részszempont- Folyószámlavezetés	Mértékegység
1	Belföldi bankon kívüli elektronikusan indított forint átutalások jutaléka (a tételesenkénti összeg %-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	%
2	Belföldi bankon kívüli elektronikusan indított forint átutalások jutalékának maximum összege - nem lehet több, mint 3.000 Ft/tétel (tételenkénti összeg forintban)	Ft
3	Csoportos belföldi bankon kívüli forint átutalás után fizetendő jutalék (tételenkénti összeg, %-ban kérjük megadni 2 tizedesjegy pontossággal)	%
4	Csoportos belföldi bankon kívüli forint átutalások jutalékának maximum összege - nem lehet több, mint 3.000 Ft/tétel (tételenkénti összeg forintban)	Ft

* A 26. sorban aláhúzással kérjük jelölni.

Az ajánlatban szereplő feltételeket 75 napig tartom magamra nézve kötelezőnek.

Budapest, 2024. szeptember 18.

Ajánlattevő cégszerű aláírása



FELHATALMAZÓ LEVÉL



BKKE-0024841/2023-09-25

Tisztelt

CIB Bank Zrt.
1027 Budapest, Medve utca 4-14.

Megbízom/megbízuk Önöket az alább megjelölt fizetési számlánk terhére az alább megnevezett Kedvezményezett által benyújtandó beszedési megbízás(ok) teljesítésére a következőkben foglalt feltételekkel:

Fizető fél számlatulajdonos megnevezése*:	BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21., adószám: 23028966-4-44)
Felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	10700024-67032082-50000005 10700024-67032082-51000008 10700024-67032082-51100005 10700024-67032082-52100008 10700024-67032082-52200005 10700024-67032082-52400009 10700024-67032082-52600003 10700024-67032082-52900004 10700024-67032082-58000009 10700024-67032082-58100006 10700024-67032082-58200003 10700024-67032082-58300000 10700024-67032082-58400007 10700024-67032082-58500004 10700024-67032082-58600001 10700024-67032082-59200006 10700024-67032082-59300003 10700024-67032082-60900009 10700024-67032082-61000009 10700024-67032082-61300000 10700024-67032082-61400007 10700079-47630303-51100005
Kedvezményezett neve:	OTP Bank Nyrt., (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámom; statisztikai számjel: 10537914-6419-114-01, adószám: 10537914-4-44)
Kedvezményezett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	11790011-55555555-00000000

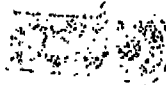
A felhatalmazás időtartama: visszavonásig.
A beszedési megbízáshoz okiratot nem kell csatolni.

További feltételek:

- A felhatalmazás csak a Kedvezményezett írásbeli hozzájárulásával vonható vissza.
- Fedezethiány esetén a sorba állítás időtartama legfeljebb 35 nap.
- fedezethiány esetén részfizetés teljesíthető

Kelt, Budapest, 2022. december 13.

Fizető fél számlatulajdonos aláírása



BKK Budapesti Kereskedési Központ
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
1075 Bp., Rumbach Sebestyén u. 19-21. [10]

A beszedési megbízáshoz benyújtására vonatkozó felhatalmazást tudomásul vettük, azt nyilvántartásunkba bejegyeztük és az abban foglaltaknak eleget teszünk.

2022 DEC 16

Kelt, év, hó nap

CIB BANK ZRT. 20.
20.

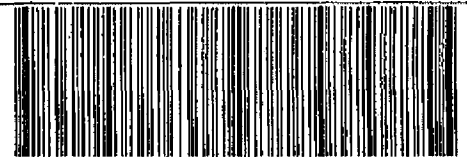
Fizető fél fizetési számlájának

Záradék: A felhatalmazást a fentieknek megfelelően tudomásul és nyilvántartásba vettük az alábbi sorszámmal:

000196883

Kötelezettséget vállalunk arra, hogy a jelen felhatalmazó levél alapján a számlavezető bankot terhelő valamennyi kötelezettségnek maradéktalanul - a CIB Bank Zrt-nek a fizető féllel szemben fennálló bármely esedékes követelésének beszámítását követően, de minden más pénzkövetelést megelőzően - eleget teszünk.

FELHATALMAZÓ LEVÉL



BKKE-0027902/2021-11-02

Tisztelt

K&H Bank Zrt.
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Megbízom/megbízuk Önöket az alább megjelölt fizetési számlánk terhére az alább megnevezett Kedvezményezett által benyújtandó beszedési megbízás(ok) teljesítésére a következőkben foglalt feltételekkel:

Fizető fél számlatulajdonos megnevezése*:	BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén u. 19-21., adószám: 23028966-4-44)
Felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	10400126-00032572-00000001
Kedvezményezett neve:	OTP Bank Nyrt., (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámmon; statisztikai számjel: 10537914-6419-114-01, adószám: 10537914-4-44)
Kedvezményezett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	11790011-55555555-00000000

A felhatalmazás időtartama: visszavonásig.
A beszedési megbízáshoz okiratot nem kell csatolni.

További feltételek:

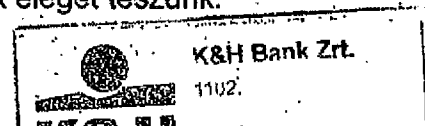
- A felhatalmazás csak a Kedvezményezett írásbeli hozzájárulásával vonható vissza.
- Fedezethiány esetén a sorba állítás időtartama legfeljebb 35 nap.
- fedezethiány esetén részfizetés teljesíthető

Kelt, Budapest, 2021. október 22.

.....
Fizető fél számlatulajdonos aláírása.

A beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazást tudomásul vettük, azt nyilvántartásunkba bejegyeztük és az abban foglaltaknak eleget teszünk.

Kelt, Budapest, 2021. év, 10. hó 26. nap



.....
Fizető fél fizetési számlájának vezetője

FELHATALMAZÓ LEVÉL

Tisztelt

K&H Bank Zrt.
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Megbízom/megbízuk Önöket az alább megjelölt fizetési számlánk terhére az alább megnevezett Kedvezményezett által benyújtandó beszedési megbízás(ok) teljesítésére a következőkben foglalt feltételekkel:

Fizető fél számlatulajdonos megnevezése*:	BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén u. 19-21., adószám: 23028966-4-44)
Felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	10404027-00033837-00000008
Kedvezményezett neve:	OTP Bank Nyrt., (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámán; statisztikai számjel: 10537914-6419-114-01, adószám: 10537914-4-44)
Kedvezményezett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	11790011-55555555-00000000

A felhatalmazás időtartama: visszavonásig.

A beszedési megbízáshoz okiratot nem kell csatolni.

További feltételek:

- A felhatalmazás csak a Kedvezményezett írásbeli hozzájárulásával vonható vissza.
- Fedezethiány esetén a sorba állítás időtartama legfeljebb 35 nap.
- fedezethiány esetén részfizetés teljesíthető

Kelt, Budapest, 2023. január 9.

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zrt.

A beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazást tudomásul vettük, azt nyilvántartásunkba bejegyeztük és az abban foglaltaknak eleget teszünk.

Kelt, Budapest, 2023 év, 01 hó 10 nap

Fizető fél fizetési számlájának vezetője



0 525 046

1018 / 7-0 (2024/1018)

FELHATALMAZÓ LEVÉL

Tisztelt

K&H Bank Zrt.
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.



Megbízom/megbízuk Önöket az alább megjelölt fizetési számlánk terhére az alább megnevezett Kedvezményezett által benyújtandó beszedési megbízás(ok) teljesítésére a következőkben foglalt feltételekkel:

Fizető fél számlatulajdonos megnevezése*:	BKK Budapesti Közlékedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén u. 19-21., adószám: 23028966-4-44)
Felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	10404027-00033301-00000008
Kedvezményezett neve:	OTP Bank Nyrt., (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámom; statisztikai számjel: 10537914-6419-114-01, adószám: 10537914-4-44)
Kedvezményezett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	11790011-55555555-00000000

A felhatalmazás időtartama: visszavonásig.
A beszedési megbízáshoz okiratot nem kell csatolni.



BKKE-0005854/2024-03-08

További feltételek:

- A felhatalmazás csak a Kedvezményezett írásbeli hozzájárulásával vonható vissza.
- Fedezethiány esetén a sorba állítás időtartama legfeljebb 35 nap.
- fedezethiány esetén részfizetés teljesíthető

Kelt, Budapest, 2024. február 19.

.....
Fizető fél számlatulajdonos aláírása

A beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazást tudomásul vettük, azt nyilvántartásunkba bejegyeztük és az abban foglaltaknak eleget teszünk.

Kelt,, év, hó nap

K&H Bank Zrt.
628.

Fizető fél fizetési számlájának vezetője

