

# FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-24-0087-BKK/1



A JELEN FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „Szerződés”)

- (1) 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., adószáma: 23028966-4-44, Áfa csoportazonosító szám 17781372-5-44, mint hitelfeltevő (a továbbiakban: az „**Ügyfél**”), és
- (2) a **K&H BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, mint hitelnyújtó (a továbbiakban: a „**Bank**”)

(a továbbiakban **Ügyfél** és **Bank** külön-külön: a „**Fél**”, együttesen: a „**Felek**”) között jött létre, az alulírt helyen és időpontban, az alábbi feltételek szerint.

## 1. A FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET, RENDELKEZÉSRE BOCSÁTÁS

Összege:

Rendelkezésre Bocsátás Napja: a Bank a Folyószámla-hitelkeretet valamennyi Előfeltétel megvalósulását követően leghamarabb 2025. január 2-től, majd ezt követően minden naptári év első Banki munkanapján bocsátja az **Ügyfél** rendelkezésére.

Lejárat Napja: 2025. december 31. napja, majd ezt követően az **Ügyfél** ilyen irányú kezdeményezése alapján 2026. december 31. napja.

A Folyószámla-hitelkeret alapjául szolgáló Folyószámla száma: 10400126-00032572-00000001

## 2. KAMAT, DÍJAK

### 2.1. Kamat

Éves Kamatláb	Kamatperiódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
	havonta, ÁSZF szerint	A mindenkor fennálló napi Folyószámla-hitel Egyenleg alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.

A Kamat megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

### 2.2. Díjak

Díjak megnevezése	Mértéke	Díjak alapja és esedékessége
Rendelkezésre Tartási Jutalék		Folyószámla-hitelkeret mindenkor igénybe nem vett része alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.
Késedelmi Kamat	Hirdetmény szerint	Ügyleti kamaton felül ÁSZF szerint
Egyéb Díj	A Bank egyéb díjat nem számít fel	

A Díjak megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

## 3. ELŐFELTÉTELEK

Az ÁSZF-ben meghatározott Előfeltételeken kívül, illetve azoktól eltérően a Felek az alábbi Előfeltételeket és/vagy Előfeltételi iratokat is kikötik:

- (1) Amennyiben az Ügyfél a Rendelkezésre Bocsátás Napján a Nemzeti Adó- és Vámhivatal köztartozásmentes adózási adatbázisában nem szerepel, akkor az Ügyfél 30 napnál nem régebbi időpontra a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által kiállított nemleges adó és egyéb köztartozás igazolásának bemutatása vagy az Ügyfélkapun keresztül az Ügyfél által lekért, nem negatív összegylenlegű adófolyószámla kivonat elektronikus úton történő továbbítása a Bank részére.
- (2) Az Ügyfél és a Bank között pénzforgalmi bankszámla vezetésére vonatkozó szerződés létrejötté és hatályba lépése.
- (3) Az Ügyfél a Bank számára a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. Törvény, továbbá a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - az elkülönített és korlátozott rendelkezésű számlák kivételével - valamennyi, a Banknál és más hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi bankszámláján felhatalmazó levélen alapuló beszedés jogát biztosítja, továbbá a visszaigazolt felhatalmazó levelet benyújtja.
- (4) 2026. január 1. napját követően a Folyószámla-hitelkeret rendelkezésre bocsátásának feltétele az Ügyfél erről szóló kezdeményező nyilatkozatának benyújtása a Bank részére legkésőbb 2025. december 19. napján.

#### 4. BIZTOSÍTÉKOK

Az Ügyfélnek a jelen Szerződés alapján a Bank felé keletkező kötelezettségei biztosítékaul az alábbiak szolgálnak:

- (1) Megnevezés: KOMFORT LEVÉL  
Kibocsátó/kiállító: Budapest Főváros Önkormányzata (székhelye: 1052 Budapest Városház utca 9-11., törzskönyvi azonosító száma (PIR): 735638, adószáma: 15735636-2-41)  
Kibocsátás/kiállítás dátuma: 2024. december 10.  
Szám: FPH061/2518-6/2024

#### 5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Az ÁSZF-ben meghatározott rendelkezéseken kívül, illetve azoktól eltérően a Felek az alábbiakban egyeznek meg:

- (1) A Bank kijelenti, hogy a jelen Szerződésben és a Műszaki leírásban (1. sz. Melléklet) részletezett szolgáltatást az Ajánlatában (2. sz. Melléklet) megadott árakon biztosítja Ügyfél részére, azt nem növeli, illetve azon felül semmilyen díjat vagy költséget nem számít fel a Szerződés teljes hatálya alatt, továbbá a Szerződésben rögzített Biztosítékokon felül más biztosíték iránt nem támaszt igényt Ügyféllel szemben. A Szerződésben, az Ajánlatban vagy a Műszaki leírásban sem szereplő esetekben a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében foglalt díjakat kell alkalmazni.
- (2) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. Törvény, továbbá a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével a Bank számára – az elkülönített és korlátozott rendeltetésű számlák kivételével - valamennyi, a Banknál és más hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi bankszámláján felhatalmazó levélen alapuló (azonnali) beszedés jogát biztosítja, továbbá a visszaigazolt felhatalmazó levelet benyújtja. Vállalja továbbá, hogy ha a Szerződés hatálya alatt a Bank előzetes írásbeli tájékoztatását követően más hitelintézetnél újabb pénzforgalmi bankszámlát nyit, arra a számlanyitással egyidejűleg felhatalmazó levélen alapuló (azonnali) beszedés benyújtására jogot biztosít a Bank számára.
- (3) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy írásban tájékoztatja a Bankot az Ügyfél és Budapest Főváros Önkormányzata (székhely: 1052 Budapest, Városház utca 9-11., adószám: 15735636-2-41) között mindenkor fennálló feladatellátásról és közszolgáltatásról szóló keretmegállapodás (a továbbiakban: a „**Keretmegállapodás**”) mindenkor tervezett módosításának tervezetéről, a Keretmegállapodás módosítás Fővárosi Közgyűlés általi napirendre tűzéséről szóló értesítése kézhezvételét követő 5 munkanapon belül, illetve az aláírt Keretmegállapodásról annak hatálybalépését követő 10 munkanapon belül.

## 6. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- (1) Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank Vállalati Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, Üzletszabályzata, illetve a mindenkor hatályos Hirdetmény (a továbbiakban együttesen: az „**ÁSZF**”). Felek megállapodnak, hogy közöttük a jelen Szerződésben foglalt rendelkezések érvényesek, így a jelen pontban foglalt dokumentumokban jelentkező eltérés, vita esetén Felekre elsődlegesen a Szerződésben foglaltak az irányadók. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok, valamint az ÁSZF irányadók.
- (2) Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű, vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette, illetve elfogadja. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzat adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseiben foglalt tájékoztatást megismerte és azt kifejezetten elfogadja, továbbá ezennel megadja a Bank részére az Üzletszabályzatban meghatározott felhatalmazásokat.
- (3) Jelen Szerződés a Felek általi aláírás után, 2025. január 02. napján lép hatályba.

Jelen Szerződést a Felek a közös elolvasást és értelmezést követően, annak tartalmát és jogi következményeit megértve, mint a tényekkel és akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, cégszerűen írták alá. Elektronikus aláírás esetén az utolsó aláíró szignóján szereplő időbélyegző nap, papír alapú aláírás esetén a legkésőbb keltezésű aláírás napja a keltezés, azaz a szerződéskötés napja.

Kelt: Budapest, 2024. december

### ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:

**BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

a Bank:  
**K&H BANK ZRT.**

Aláírás: ...  
Név: .....

igazgató

Aláírás: .....  
Név: .....

senior bankár

Melléletek:

1. sz. Melléklet Műszaki leírás
2. sz. Melléklet Árajánlat