



\*1000141669345\*

ikt. szám: FPH142 /78 - 11 /2022

tárgy: **Javaslat a 2022. évi fejlesztési célú hitelkeret szerződés jóváhagyására, valamint a szervezői és ügynöki pozícióhoz, továbbá a jogi tanácsadói tevékenységhez kapcsolódó díjakról szóló kötelező érvényű ajánlat elfogadására**előkészítő: **Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály**

## Előterjesztés

a Közgyűlés részére

Tisztelt Közgyűlés!

Budapest Főváros Önkormányzata 2022. évi költségvetéséről szóló 43/2021. (XII. 22.) önkormányzati rendelete a 2022. évre vonatkozóan 32.422.773 ezer Ft összegű fejlesztési célú hitel felvételével számol, amely a fővárosi fejlesztési feladatok 2022. évi ütemének megvalósításához szükséges önkormányzati forrást hivatott biztosítani, az európai uniós és központi költségvetési támogatásokon, valamint az Európai Beruházási Bank által biztosított hiteleken túl.

A közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény 9. § (8) bekezdésének f) pontja alapján hitel- és kölcsönszerződések vonatkozásában e törvényt nem kell alkalmazni, így a főváros fejlesztési feladatok 2022. évi ütemének megvalósítása érdekében megkötendő hitelszerződés beszerzése során Budapest Főváros Önkormányzatának Közbeszerzési és Beszerzési Szabályzatáról szóló 48/2016. (VI. 30.) sz. utasítása alapján kell eljárni.

A Közbeszerzési és Beszerzési Szabályzat előírása alapján a Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály a tárgyi hitelkeret szerződés beszerzésének tárgyában 2022. február 15-én eljárást indított a következő bankok közvetlen felhívásával:

1. CIB Bank Zrt.
2. Gránit Bank Zrt.
3. Erste Bank Hungary Zrt.
4. K&H Bank Zrt.
5. MKB Bank Nyrt.

6. OTP Bank Nyrt.
7. Raiffeisen Bank Zrt.
8. UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az ajánlattételi felhívás lehetővé tette a közös ajánlat benyújtását, ennek megfelelően az ajánlattételi felhívásban megjelölt 2022. március 11-ei határidőig a *Československá obchodná banka a.s.* (Csehszlovák Kereskedelmi Bank, Szlovákia), az *Erste Bank Hungary Zrt.*, a *K&H Bank Zrt.*, az *OTP Bank Nyrt.*, valamint az *UniCredit Bank Hungary Zrt.* alkotta bankkonzorcium közös indikatív ajánlatot nyújtott be egyedüli ajánlattevőként az OTP Bank Nyrt. szervezésében.

Az indikatív ajánlat legfontosabb feltételei:

A hitel összege és devizaneme:	Legfeljebb 32.422.773.000 Ft
Bankkonzorciumi tagok/hitelezők és kötelezettségvállalásuk:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Československá obchodná banka a.s. (Csehszlovák Kereskedelmi Bank, Szlovákia) <b>5.500.000.000 Ft</b></li> <li>• Erste Bank Hungary Zrt. <b>5.000.000.000 Ft</b></li> <li>• K&amp;H Bank Zrt. <b>5.500.000.000 Ft</b></li> <li>• OTP Bank Nyrt. (szervező és ügynök) <b>11.422.773.000 Ft</b></li> <li>• UniCredit Bank Hungary Zrt. <b>5.000.000.000 Ft</b></li> </ul>
Végső lejárat:	A hitelszerződés aláírását 20 évvel követő nap (ha az nem munkanap, akkor az azt megelőző munkanap).
Rendelkezésre tartási időszak:	A hitelszerződés aláírásától számított 4 év, de legkésőbb 2026. március 31-ig.
Hatálybalépés:	A <i>Magyarország gazdasági stabilitásáról</i> szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás Magyar Közlönyben történő közzététele, amely legkésőbb 2022. december 31-ig megjelenik.
Türelmi idő:	A hitelszerződés aláírásától számított 4. évet követő naptári negyedév utolsó munkanapjáig terjedő időszak.
Kamat:	3 havi BUBOR <sup>1</sup> kamatbázis + évi 1,99% kamatfelár (negyedévente fizetendő).

<sup>1</sup> Budapesti bankközi referencia jellegű forint hitelkamatláb, a kereskedelmi bank kihelyezési rátájának átlaga.

Szerződéskötési díj:	Egyszeri 1,0% a teljes hitelkeret összegére vetítve, amely a hitelszerződés hatálybalépését követő 5 munkanapon belül, de legkésőbb 2023. január 2-án fizetendő.
Rendelkezésre tartási jutalék:	A kamatfelár 30%-a (évi 0,597%), amely a le nem hívott összegek után kerül felszámításra a rendelkezésre tartási időszak alatt a hitelszerződés hatálybalépésétől kezdődően (negyedévente fizetendő).

A tárgyalási szakaszban az Önkormányzat a kamatköltség vonatkozásában kedvezőbb feltételeket ért el, amelynek értelmében az indikatív ajánlatban szereplő évi 1,99% helyett évi 1,6% mértékű kamatfelár került meghatározásra. Ennek következtében a kamatfelárhoz kötött rendelkezésre tartási jutalék mértéke is csökkent évi 0,597%-ról 0,48%-ra. Továbbá a szerződéskötési díj megfizetésének időpontja tekintetében is megegyezés történt, ez alapján az csak a hitelszerződés hatálybalépését követően válik esedékessé.

A közös ajánlattétel struktúrájának megfelelően a bankkonzorcium szervezőjétől, az OTP Bank Nyrt.-től a szervezői és ügynöki pozícióhoz, továbbá jogi tanácsadói tevékenységhez kapcsolódó díjakra vonatkozóan külön indikatív ajánlat került benyújtásra – a közös indikatív ajánlat kiegészítéseként – a következő szerint:

OTP Bank Nyrt. szervezői és ügynöki díja:	Szervezői díj: 10.000.000 Ft egyszeri díj, amely a hitelszerződés hatálybalépését követő 5 munkanapon belül fizetendő. Általános (éves) ügynöki díj: 5.000.000 Ft az első évre vonatkozóan, amely a hitelszerződés hatálybalépését követő 5 munkanapon belül fizetendő. Az ügynöki díj ezt követően évente az előző évi infláció mértékével emelkedik (a hitelszerződés aláírásának aktuális évfordulóján fizetendő).
Jogi tanácsadói díj:	A hitelszerződés összeállítására a bankkonzorcium a legjobb ajánlatot tevő Jalsovszky Ügyvédi Irodát (képviselet Dr. Pázsitka Gábor) kérte fel. Jogi tanácsadó egyszeri díja ÁFA-val növelten 10.160.000 Ft, amit a hitelszerződés hatályba lépését követően kell megfizetni.

A szervezői és ügynöki pozícióhoz, továbbá a jogi tanácsadói tevékenységhez kapcsolódó díjakra vonatkozóan benyújtott indikatív ajánlatban a tárgyalási szakaszban változás nem történt.

A tárgyalási szakasz lezárásával – a fentiek szerint egyeztetett feltételekre figyelemmel – került véglegesítésre 2022. június 15-én a hitelkeret szerződés tervezete. Ezt követően 2022. június 16-án kiküldésre került a kötelező ajánlattételre vonatkozó felhívás, amelyre a bankkonzorcium az 1. sz. melléklet szerinti kötelező érvényű ajánlatot, annak csatolmányaként a 2. sz. melléklet szerinti

véglegesített hitelszerződés tervezetét 2022. június 24-én benyújtotta az Önkormányzat részére. A kötelező érvényű ajánlat a benyújtás napjától számított 60 napig érvényes.

Ezzel párhuzamosan az OTP Bank Nyrt. benyújtotta a szervezői és ügynöki pozícióra, továbbá a jogi tanácsadói tevékenységhez kapcsolódó díjakról szóló kötelező érvényű ajánlatot az Önkormányzat részére a 3. sz. *melléklet* szerinti tartalommal.

A szerződés odaítélésével kapcsolatos végső döntést a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. § 4. pontja, illetve Budapest Főváros Önkormányzatának Közbeszerzési és Beszerzési Szabályzatáról szóló 48/2016. (VI. 30.) sz. utasítása alapján a Közgyűlés jogosult meghozni.

A szerződés hatályba lépéséhez szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvénynek megfelelően, amely megszerzéséhez a kérelem benyújtására a Fővárosi Közgyűlés döntését követően kerül sor.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy jelen előterjesztést megtárgyalni és a határozati javaslatokat elfogadni szíveskedjék.

## Határozati javaslat

---

A Fővárosi Közgyűlés úgy dönt, hogy:

1.

---

a „2022. évi fejlesztési célú hitelkeret szerződés” tárgyú beszerzési eljárásban érvényessé nyilvánítja a Československá obchodná banka a.s., az Erste Bank Hungary Zrt., a K&H Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt., valamint az UniCredit Bank Hungary Zrt. alkotta bankkonzorcium 1. sz. *melléklet* szerinti kötelező érvényű ajánlatát;

2.

---

a „2022. évi fejlesztési célú hitelkeret szerződés” tárgyú beszerzési eljárást eredményesnek nyilvánítja, és nyertesként a Československá obchodná banka a.s., az Erste Bank Hungary Zrt., a K&H Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt., valamint az UniCredit Bank Hungary Zrt. alkotta bankkonzorcium ajánlattevőt jelöli meg;

3.

---

kötelezettséget vállal arra, hogy a 2022. évi fejlesztési célú hitelkeret szerződés futamideje alatt a hitelszerződésben szereplő pénzügyi kötelezettségek megfizetésének fedezetét biztosítja a mindenkori éves költségvetési rendeletében. Felkéri a főpolgármestert, hogy a mindenkori éves költségvetési rendelet-tervezetét erre figyelemmel terjessze elő;

határidő: mindenkori éves költségvetési rendeletekben

felelős: Karácsony Gergely

4.

---

jóváhagyja Budapest Főváros Önkormányzata és a Československá obchodná banka a.s., az Erste Bank Hungary Zrt., a K&H Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt., valamint az UniCredit Bank Hungary Zrt. alkotta bankkonzorcium között a 2022. évi fejlesztési célú hitelkeret szerződés megkötését a 2. sz. *melléklet* szerinti tartalommal, és felkéri a főpolgármestert, hogy azt Budapest Főváros Önkormányzata képviseletében eljárva írja alá, azzal, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. §-a szerint a megkötésre kerülő hitelkeret szerződés hatályba lépésének feltétele a Kormány előzetes hozzájárulása.

határidő: azonnal

felelős: Karácsony Gergely

## 5.

---

felkéri a főpolgármestert, hogy intézkedjen a Kormány előzetes hozzájárulása iránti kérelem benyújtásáról a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján;

határidő: azonnal  
felelős: Karácsony Gergely

## 6.

---

elfogadja az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott szervezői és ügynöki pozícióhoz, továbbá a jogi tanácsadói tevékenységhez kapcsolódó díjakról szóló kötelező érvényű ajánlatot a 3. sz. *melléklet* szerinti tartalommal, és felkéri a főpolgármestert, hogy azt Budapest Főváros Önkormányzata képviselőtestületében eljárva írja alá.

határidő: azonnal  
felelős: Karácsony Gergely

### Határozathozatal módja:

A határozati javaslatok elfogadásához minősített szavazattöbbség szükséges.

Budapest, 2022. június „ ”

Kiss Ambrus  
főpolgármester-helyettes

Láttam:

dr. Számadó Tamás  
főjegyző

- 
1. sz. melléklet: a Československá obchodná banka a.s., az Erste Bank Hungary Zrt., a K&H Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt., valamint az UniCredit Bank Hungary Zrt. alkotta bankkonzorcium kötelező érvényű ajánlata
  2. sz. melléklet: a 2022. évi fejlesztési célú hitelkeret szerződés tervezete
  3. sz. melléklet: a szervezői és ügynöki pozícióhoz, továbbá a jogi tanácsadói tevékenységhez kapcsolódó díjakról szóló kötelező érvényű ajánlat

**ERSTE BANK HUNGARY ZRT.  
K&H BANK ZRT.  
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.  
UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.  
OTP BANK NYRT.  
  
KÖZÖS AJÁNLATA**

**BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA RÉSZÉRE**

**EREDETI PÉLDÁNY**

**„JELENTKEZÉS BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA  
RÉSZÉRE „ FEJLESZTÉSI CÉLÚ HITELKERET  
IGÉNYBEVÉTELE” TÁRGYÚ ELJÁRÁSBAN”**

**2022.**

000001

000002



## Tartalomjegyzék

		Oldalszám		
1.	Közös kötelező ajánlat		5	
2.	Szerződés tervezet		16	

000003

000004

# KÖZÖS KÖTELEZŐ ÉRVÉNYŰ AJÁNLAT

**Budapest Főváros Önkormányzata**

**részére**

**Legfeljebb 32,4 milliárd Ft összegű, 20 éves futamidejű, fejlesztési  
célú hitelkeret nyújtására bankkonzorciumi formában**

**az**



**mint szervező**

**valamint a(z)**



**mint hitelezők alkotta konzorcium részéről**

**2022. június 23.**

000005

**Budapest Főváros Önkormányzata**

Budapest Főváros Főpolgármesteri Hivatal  
Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály  
Finanszírozásmenedzsment Osztály

**Árok Szabolcs**  
osztályvezető részére

1052 Budapest,  
Városház u. 9-11. F épület II. emelet 239. sz. iroda

**Tárgy: Bankkonzorcium közös kötelező érvényű ajánlata legfeljebb 32,4 milliárd Ft összegű, 20 éves futamidejű, fejlesztési célú hitelkeret nyújtására**

**Tisztelt Osztályvezető Úr!**

Jelen dokumentumban hivatkozunk a Budapest Főváros Önkormányzata (a továbbiakban az „Önkormányzat”) 2022. február 15-i keltezésű ajánlattételi felhívásának („Ajánlati Felhívás”) X. pontjára („Az ajánlat benyújtásának módja”), továbbá ehhez kapcsolódóan az Önkormányzat által 2022. június 11-i keltezéssel, „Ajánlati felhívás 2022. évi fejlesztési hitelkeret” tárgyban közzétett, FPH-142/78-10/2022 iktatószámú végleges ajánlattételi felhívásra.

Az Önkormányzat, valamint az OTP Bank Nyrt. mint szervező és az általa koordinált bankkonzorcium (a „Konzorcium”) közötti egyeztetések során az Önkormányzat által megfogalmazott szempontok szerint eljárva a Konzorcium jelen dokumentum keretében közös kötelező érvényű ajánlatot tesz összesen legfeljebb 32.422.773.000 Ft összegű, 20 éves futamidejű, fejlesztési célú hitelkeret nyújtására, az alábbiak szerint.

A Konzorcium tagjai és az általuk vállalt részesedési arányok az alábbiak:

<b><u>Hitel keretösszege:</u></b>	<b>Legfeljebb 32.422.773.000 HUF</b>
<b><u>Hitelezők:</u></b>	<b><u>Kötelezettségvállalások:</u></b>
Československá obchodná banka a.s.	5.500.000.000 HUF
Erste Bank Hungary Zrt.	5.000.000.000 HUF
K&H Bank Zrt.	5.500.000.000 HUF
OTP Bank Nyrt.	11.422.773.000 HUF
UniCredit Bank Hungary Zrt.	5.000.000.000 HUF

A Konzorcium kötelező érvényű ajánlata kizárólag a végleges finanszírozási arányok szerinti hitelnyújtásra, mint önálló szolgáltatásra terjed ki, egyik Hitelező sem köteles a másik Hitelező bármilyen okból meghíúsuló hitelnyújtása esetén a kieső konzorciumi tag helyett teljesíteni, a Hitelezők kötelezettségvállalása nem egyetemleges.

A részletes Finanszírozási Feltételrendszert a csatolt 1. számú Melléklet, míg a Hitelszerződés tervezetét a 2. számú melléklet tartalmazza.

Jelen kötelező érvényű ajánlatunk 60 napig, azaz 2022. augusztus 22-ig érvényes kivéve, ha azt a Konzorcium írásban meghosszabbítja.

000006

Budapest Főváros Önkormányzata részére 32,4 milliárd Ft összegű, 20 éves futamidejű fejlesztési célú hitelkeret nyújtására bankkonzorciumi formában adott Közös Kötelező érvényű Ajánlat aláírási oldala:

Budapest, 2022. június 23.

  
**Tomáš Korauš**  
 Authorized Signatory .....  
 Československá obchodná banka a.s.

  
**Roman Lauko**  
 Authorised Signatory


ERSTE BANK HUNGARY Zrt  
 1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.  
 103.  
  
**Szabó Márta**  
 Erste Bank Hungary Zrt.  
  
**Dörögdi Krisztina**

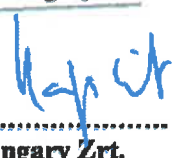
  
**Molnár Zoltán**  
 K&H Bank Zrt.  
  
**Gödöcs Máté**

  
**Lebek László**  
 ügyfélszolgálati igazgató

  
**Kocsis Szilvia**  
 ügyfélszolgálati irányító

**OTP Bank Nyrt.**

UniCredit Bank Hungary Zrt.  
 32.  
  
**Davidovics András**  
 igazgató

  
**Hájos Rita**  
 Vezető szakértő

**UniCredit Bank Hungary Zrt.**

Mellékletek:

1. számú melléklet: Közös kötelező érvényű ajánlat („Kötelező érvényű Hitelfeltételek”)
2. számú melléklet: Hitelszerződés tervezete

000007

## 1. számú Melléklet – Közös Kötelező érvényű Ajánlat hitelnyújtásra

**Figyelemfelhívó tájékoztatás**

*A finanszírozás rendelkezésre bocsátásának feltétele, hogy a szerződéses dokumentáció aláírásáig a Konzorcium kizárólagos véleménye alapján nem következik be rendkívüli pénzvagy tőkepiaci körülmény, az Önkormányzat helyzetére vonatkozó kedvezőtlen pénzügyi, vagy jogszabályi változás, a Konzorcium számára a finanszírozás nyújtását kedvezőtlenül érintő jegybanki intézkedés, továbbá lényeges hátrányos változás.*

*A jelen ajánlat kizárólag az Önkormányzat részére készült, azí' harmadik személy részére kizárólag a Konzorcium engedélyével lehet hozzáférhetővé tenni.*

*A jelen ajánlat elkészítésénél a Konzorcium feltételezte, hogy az ügylet kizárólag az Önkormányzat kezdeményezésére valósul meg a Konzorcium közreműködésével, továbbá az Önkormányzat rendelkezik a hitelfelvételt és a hitelnyújtás árazását befolyásoló minden lényeges információval.*

000008

**KÖTELEZŐ ÉRVÉNYŰ HITELFELTÉTELEK**

Hitelfeltevő: Budapest Főváros Önkormányzata

Koordinátor és Ügynök: OTP Bank Nyrt.

Bankkonzorcium / Hitelezők: Československá obchodná banka a.s.

Erste Bank Hungary Zrt.

K&H Bank Zrt.

OTP Bank Nyrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

**1. HITELKERET LEGFONTOSABB FELTÉTELEI**

Hitelkeret célja: Hitelfeltevő Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás Magyar Közlönyben megjelenő szövege szerinti fejlesztési feladatainak finanszírozása

A hitel összege és devizaneme: Legfeljebb 32.422.773.000 Ft  
(Harminckettőmilliárdnégyyszázhuszonkétmillióhétszázhetvenháromezer forint)

Bankkonzorciumi tagok/Hitelezők részesedése: Československá obchodná banka a.s. 5.500.000.000 Ft  
Erste Bank Hungary Zrt. 5.000.000.000 Ft  
K&H Bank Zrt. 5.500.000.000 Ft  
OTP Bank Nyrt. 11.422.773.000 Ft  
UniCredit Bank Hungary Zrt 5.000.000.000 Ft

Hitel típusa: Hosszúlejáratú hitelkeret

Hitelszerződés: LMA sztenderdeknek megfelelő hitelszerződés, melyet a Konzorcium által megbízott jogi tanácsadó („Jogi tanácsadó”) készít el.

Biztosíték: A Hitelkerethez biztosíték nem kapcsolódik

Végső Lejárat: A Hitelszerződés aláírását 20 évvel követő nap (ha ez nem Munkanap, akkor az azt megelőző Munkanap).

Rendelkezésre tartási időszak: A Hitelszerződés aláírásától számított 4 év (de legkésőbb 2026. március 31-ig)

000009

Hatálybalépés:	Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás Magyar Közlönyben történő közzétételét követő napon, mely ha nem jelenik meg legkésőbb 2022. december 31-én, akkor a hitelszerződés automatikusan megszűnik.
Lehívás:	A Lehívási előfeltételek maradéktalan teljesülése esetén, a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt, 5 munkanapos (délelőtt 9.30-ig) előzetes írásbeli értesítéssel (Lehívási Értesítő), minimum 1 milliárd Ft összegben (de maximum 10 db részletben).
Kamatláb:	Változó, a Kamatbázis és a Kamatfelár együttes összege azzal, hogy amennyiben a Kamatbázis az adott Kamatperiódus tekintetében alkalmazandó kamatszámítási napon negatív értéket vesz fel, úgy ezen negatív Kamatbázis helyett 0 % mértékű Kamatbázis alkalmazandó.
Kamatbázis:	3 hónapos BUBOR
Kamatfelár:	évi 1,60 %
Kamatperiódus:	A Hitel lehívásától számított 3 hónapos időszakok.  Bármely Kölcsön tekintetében az első Kamatperiódus az adott Kölcsön Lehívási Napján kezdődő és az azt a napot közvetlenül követő március 31-én, június 30-án, szeptember 30-án vagy december 31-én véget érő időszak, azt követően pedig ezeken a napokon kezdődő és azokat a napokat közvetlenül követő március 31-én, június 30-án, szeptember 30-án vagy december 31-én véget érő időszak, az utolsó Kamatperiódus kivételével, amely a Végső Lejáratkor ér véget.
Referencia Bank:	A Hitelezők, vagy a Hitelezők és a Hitelfelvevő által kijelölt más hitelintézetek.
Kamatfizetés:	A Kamatperiódus utolsó banki munkanapján, illetve Végső Lejáratkor („Fizetési Nap”). Ha az nem Munkanap, akkor az ugyanazon naptári hónap következő Munkanapja, ha nincs ilyen, akkor az azt megelőző Munkanap. Számítási alap: a ténylegesen eltelt napok száma/360 nap.
Késedelmi kamat:	Kamatláb + 2,0 % p.a.
Türelmi Idő	A Hitelszerződés aláírásától számított 4 évvel követő naptári negyedév utolsó Munkanapjáig terjedő időszak.
Tőketörlesztés:	A Türelmi Időt követően negyedévente egyenlő részletekben  A tőketörlesztés a Türelmi Idő utolsó Munkanapján kezdődően egyenlő részösszegekben (ezek mindegyike: Törlesztő részlet) történik oly módon, hogy az első Törlesztő részlet a Türelmi Idő utolsó Munkanapján esedékes, a következő Törlesztő részletek pedig ehhez képest a következő naptári negyedévek utolsó Munkanapján esedékesek

000010



	azzal, hogy az utolsó Törlesztő részlet a Végső Lejáratkor esedékes.
Önkéntes Előtörlesztés:	Részben, legalább 1 milliárd HUF összegben, vagy teljes összegben <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kamatfizetési napokon: az Általános ügynök 10 munkanapos előzetes írásbeli értesítésével, költségmentesen</li> <li>• Más időpontban: megtérési költség fizetésével,</li> </ul> azzal, hogy a visszafizetett kölcsön összegek újra nem hívhatóak le, és a vonatkozó hitelkeretek törésre kerülnek.
Szerződés kötési díj:	Az egyes Hitelezők számára a Hitelfelvevő egyszeri 1,0 % szerződés kötési díjat köteles fizetni az adott Hitelező Hitelszerződés szerinti tényleges kötelezettségvállalásának az összegére vetítve. A Szerződés kötési díj a szerződés hatálybalépését követő 5 munkanapon belül fizetendő.
Rendelkezésre tartási jutalék:	Kamatfelár 30%-a, a le nem hívott összegek után kerül felszámításra, a Rendelkezésre tartási időszak alatt a szerződés hatálybalépésétől kezdődően.
Szervezési és Ügynöki díj:	A szervezési és ügynöki díj a Hitelfelvevőt terheli, és külön megállapodás szerint kerül elszámolásra.
Egyéb költségek (ideértve jogi tanácsadó díja):	A Jogi Tanácsadó díja és minden egyéb, a Hitelszerződés megkötésével, közokiratba foglalásával és fenntartásával kapcsolatos díj a Hitelfelvevőt terheli.

000011

## 2. SZERZŐDÉSKÖTÉSI ÉS LEHÍVÁSI ELŐFELTÉTELEK

### 2.1. Szerződés-kötési feltételek:

- (i) A beszerzési eljárás jogerős lezárása azzal, hogy a Hitelfelvevő a Hitelezők által alkotott Bankkonzorciummal köt Hitelszerződést
- (ii) A Hitelszerződés Hitelfelvevő általi megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges Hitelfelvevő által hozott Fővárosi közgyűlési határozat hiteles kiadmánya

### 2.2. Első Lehívás előfeltételei:

- (i) A Hitelszerződés aláírt, eredeti hatályos példánya;
- (ii) Azon személyek meghatalmazása és aláírási címpéldánya, akik a Hitelfelvevő nevében jogosultak a finanszírozási okiratokat, a Lehívási Értesítőt és minden egyéb, a finanszírozási okiratokkal kapcsolatban küldendő értesítést aláírni, illetve azok aláírását tanúsítani;
- (iii) A pénzmegosztás megelőzésével kapcsolatos jogszabályok által előírt meghatározott formájú, megfelelően aláírt nyilatkozatok.
- (iv) Hitelfelvevő nyilatkozata arról, hogy nem áll fenn és a Lehívás következtében sem merül fel Felmondási Esemény, a Nyilatkozatok helytállóak, a Lehívás időpontjában és azt követően is;
- (v) A Hitelfelvevő nyilatkozata arról, hogy nem következett be lényeges hátrányos változás a pénzügyi helyzetében a legutolsó közzétett auditált pénzügyi beszámolója által lefedett időszak utolsó napjához képest;
- (vi) A Hitelfelvevő azon nyilatkozatának benyújtása, amely szerint a lehívott összeg kizárólag a kormányengedélyben megjelölt hitelcélra kerül felhasználásra.

### 2.3. További Lehívások előfeltételei:

- (i) Hitelfelvevő nyilatkozata arról, hogy nem áll fenn és a Lehívás következtében sem merül fel Felmondási Esemény, a Nyilatkozatok helytállóak, a Lehívás időpontjában és azt követően is; és
- (ii) A Hitelfelvevő nyilatkozata arról, hogy nem következett be lényeges hátrányos változás a pénzügyi helyzetében a legutolsó közzétett auditált pénzügyi beszámolója által lefedett időszak utolsó napjához képest.
- (iii) A Hitelfelvevő azon nyilatkozatának benyújtása, amely szerint a lehívott összeg kizárólag a kormányengedélyben megjelölt hitelcélra kerül felhasználásra.

000012

### 3. NYILATKOZATOK, KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK ÉS FELMONDÁSI ESEMÉNYEK TÖBBEK KÖZÖTT

#### 3.1. Nyilatkozatok és kötelezettségvállalások

Nyilatkozatok:

A Hitelfelvevő által kötött hasonló LMA típusú hitelszerződésben vállalt nyilatkozatok.

Hitelfelvevő által vállalt kötelezettségek:

- (i) negatív pledge
- (ii) pari passu
- (iii) pénzügyi mutatók teljesítése
- (iv) felhatalmazó levélen alapuló inkasszós jog az Hitelfelvevő költségvetési elszámolási számlájára vonatkozóan

Pénzügyi Kötelezettségvállalások:

- i) Teljes Adósság < Éves Működési Bevételek
- ii) Teljes Adósságszolgálati Kötelezettség < Éves Működési Bevételek 15%-a
- iii) Bruttó Működési Többlet > Teljes Kamatkifizetések 150%-a

Információs Kötelezettségvállalások:

A Hitelfelvevő által kötött hasonló LMA típusú hitelszerződésben vállalt információszolgáltatás kiegészítve a Hitelkeretből finanszírozott projektek utólagos bemutatásával.

#### 3.2. Felmondási események:

Felmondási események:

A Hitelfelvevő által kötött hasonló LMA típusú hitelszerződésben foglaltak szerint.

Lényeges Hátrányos Hatás:

A Hitelfelvevő által kötött hasonló LMA típusú hitelszerződésben foglaltak szerint.

### 4. TOVÁBBI FELTÉTELEK TÖBBEK KÖZÖTT

Átruházás:

A Hitelfelvevő által kötött hasonló LMA típusú hitelszerződésben foglaltak szerint.

Adófizetéssel kapcsolatos felbruttósítás:

A Hitelfelvevő által kötött hasonló LMA típusú hitelszerződésben foglaltak szerint.

000013

Jogellenesség:	A Hitelfelvevő által kötött hasonló LMA típusú hitelszerződésben foglaltak szerint.
Dokumentáció:	LMA típusú Hitelszerződés, amelyet a Jogi Tanácsadó készít el.
Irányadó jog és jogviták elbírálása:	Irányadó jog a magyar jog, a felek kizárják bármely választott bíróság hatáskörét és egyezően kijelentik, hogy a jogvitákat a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező magyar rendes bíróságok előtt rendezik.
Publikáció:	A Hitelezők és a Hitelfelvevő jogosult a Hitelkeret összege és a hitelnyújtásban betöltött szerepe megjelölésével a Hitelszerződés megkötésére referenciaként hivatkozni.
Pénznem változása	Amint a Magyarország csatlakozik az Európai Gazdasági és Monetáris Unió harmadik szakaszához és törvényes fizetőeszköznek a Forint devizanem helyett az Euró devizanem kerül bevezetésre, a változás kezelése tárgyában a jövőben esetlegesen megalkotandó jogszabály rendelkezései szerint a jelen Szerződés automatikusan módosul vagy, ha azt bármely Fél kéri, a jelen Szerződést a Felek módosítják, így különösen a Forintról Euróra történő áttérésben megállapodnak. Az ezzel kapcsolatban esetleg felmerülő nézeteltéréseiket a Felek a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban, tárgyalás útján rendezik. Az Euróra történő átváltás nem eredményezi a jelen Szerződés megszűnését és a jelen Szerződésben szabályozott kötelezettségek az új pénznemben maradnak fenn.
Egyéb LMA alapú rendelkezések, ideértve:	A Hitelfelvevő által kötött hasonló LMA típusú hitelszerződésben foglalt rendelkezések.

000014

**SZERZŐDÉS**

**32.422.773.000 Ft**

**ÖSSZEGŰ HITELKERET  
tárgyában**

**BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA  
mint Hitelfelvevő**

**és**

**ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.  
ERSTE BANK HUNGARY ZRT.  
K&H BANK ZRT.  
OTP BANK NYRT.  
UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.  
mint Hitelnyújtók**

**és**

**OTP BANK NYRT.  
mint Ügynök**

**között**

**KELT 2022. „    ”**

## TARTALOMJEGYZÉK

0.	PREAMBULUM.....	3
1.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
2.	HITELKERET .....	11
3.	A HITELKERET CÉLJA .....	11
4.	ELŐFELTÉTELEK.....	11
5.	FOLYÓSÍTÁS – KÖLCSÖNÖK.....	13
6.	VISSZAFIZETÉS.....	14
7.	ELŐTÖRLÉSZTÉS ÉS TÖRLÉS .....	14
8.	KAMAT ÉS DÍJ .....	16
9.	KAMATPERIÓDUSOK .....	17
10.	HELYETTESÍTŐ KAMATLÁB.....	17
11.	ADÓK.....	18
12.	MEGNÖVEKEDETT KÖLTSÉGEK .....	22
13.	KÁRENYHÍTÉS.....	22
14.	A FINANSZÍROZÓ FELEK ÜZLETVITELE.....	23
15.	FIZETÉSEK.....	23
16.	FELOSZTÁS A HITELNYÚJTÓK KÖZÖTT.....	25
17.	BIZTOSÍTÉK.....	26
18.	NYILATKOZATOK .....	26
19.	KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	28
20.	FELMONDÁSI ESEMÉNYEK .....	31
21.	AZ ÜGYNÖK.....	33
22.	IGAZOLÁSOK ÉS SZÁMÍTÁSOK .....	39
23.	KÁRTALANÍTÁS .....	39
24.	KIADÁSOK .....	40
25.	MÓDOSÍTÁSOK ÉS JOGLEMONDÁS .....	40
26.	JOGUTÓDLÁS.....	42
27.	INFORMÁCIÓK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA .....	44
28.	HATÁLYBALÉPÉS .....	45
29.	RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG .....	45
30.	ÉRTESÍTÉS .....	45
31.	NYELV.....	47
32.	IRÁNYADÓ JOG.....	47
33.	ILLETÉKESSÉG .....	47
34.	TELJES KÖRŰ MEGÁLLAPODÁS, A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA .....	47
35.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK .....	48
1. SZ.	MELLÉKLET - EREDETI HITELNYÚJTÓK.....	49
2. SZ.	MELLÉKLET - LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ MINTA.....	50
3. SZ.	MELLÉKLET - ÁTRUHÁZÁSI IGAZOLÁS MINTA .....	51
4. SZ.	MELLÉKLET - PÉNZMOSÁSI NYILATKOZATOK FORMÁJA .....	53
5. SZ.	MELLÉKLET - A HITELFELVEVŐ JOGI FŐOSZTÁLYA JOGVÉLEMÉNYÉNEK FORMÁJA .....	55
6. SZ.	MELLÉKLET - TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS MINTA .....	57
	ALÁÍRÁSOK.....	58

**JELEN SZERZŐDÉS** 2022. „    ” napján jött létre az alábbi felek KÖZÖTT:

- (1) **BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA**, székhelye: 1052 Budapest, Városház u. 9-11., KSH szám: 15735636-8411-321-01, adószám: 15735636-2-41, képviseli Karácsony Gergely főpolgármester („**Hitelfeltevő**”);
- (2) a név szerint az 1. sz. Mellékletben feltüntetett **hitelintézetek**, mint eredeti Hitelnyújtók (mindegyikük „**Eredeti Hitelnyújtó**”, együttesen „**Eredeti Hitelnyújtók**”); és
- (3) az **OTP BANK NYRT.**, székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16. törzsszám: 10537914-6419-114-01, cégjegyzékszám: 01-10-041585, adószám: 10537914-4-44), mint ügynök (e minőségében „**Ügynök**”).

## **0. PREAMBULUM**

A Hitelfeltevő 2022. február 15. napján kelt „*Fejlesztési célú hitelkeret igénybevétele*” elnevezésű felhívásában 32.422.773.000 HUF összegű, 20 éves futamidejű, fejlesztési célú hitelkeret rendelkezésre bocsátására kért ajánlatot, többek között az Eredeti Hitelnyújtók alkotta konzorcium tagjaitól. Az Eredeti Hitelnyújtók a Hitelfeltevő finanszírozása mellett döntöttek, a Hitelfeltevő pedig elfogadta az Eredeti Hitelnyújtók kötelező érvényű ajánlatát, amely alapján a Felek a jelen Szerződést kötik. A Felek rögzítik, hogy a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény 9. § (8) bekezdés f) pontja szerint a törvényt a hitel- és kölcsönszerződésekre, így a jelen Szerződésre vonatkozóan sem kell alkalmazni.

## **1. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK**

### **1.1. Fogalmak**

A jelen Szerződésben, amennyiben a Szerződés eltérő rendelkezést nem tartalmaz, az alábbiakban meghatározott fogalmak a következő jelentéssel bírnak:

**Adó** bármilyen adó, járulék, illeték vagy más, adók módjára behajtható köztartozás (ideértve az adóelőleget is) a vonatkozó késedelmi kamattal, bírsággal, pótlékkal és költséggel együtt.

**Adósságrendezési Eljárás** a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerinti adósságrendezési eljárás.

**Átruházási Igazolás** a 3. sz. Melléklet (*Átruházási Igazolás Minta*) szerinti formában kiállított igazolás.

**Bázeli Okiratok** (i) az "International Convergence of Capital Measurements and Capital Standards" című, a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által 1988. júliusában készített, majd 1991. novemberében módosított kiadvány vagy a helyébe lépő azonos rendeltetésű dokumentum (Bázel I.), (ii) az "International convergence of capital measurement and capital standards – A revised framework" című, a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által 2005. novemberében készített kiadvány vagy a helyébe lépő azonos rendeltetésű dokumentum (Bázel II.), és (iii) a "Basel III: global regulatory framework for more resilient banks and banking systems" című, a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által 2010. decemberében készített, majd 2011. júniusában felülvizsgált kiadvány vagy a helyébe lépő azonos rendeltetésű dokumentum (Bázel III.).

**Bruttó Működési Többlet** a Hitelfelvevő Éves Működési Bevételeinek a Hitelfelvevő működési kiadásaival csökkentett összesített összegét jelenti, a Teljes Kamatkidadások és egyéb hasonló díjak nélkül.

**BUBOR** a jelen Szerződés alapján a Hitelfelvevő által fizetendő Kölcsön vagy Lejárt Tartozás után járó kamatra vonatkozóan a Reuters monitor BUBOR oldalán (vagy más olyan oldalon, amely ezt az oldalt helyettesíti a BUBOR mértékének közzététele céljából) megjelenített éves kamatláb, a Jegyzési Napon 11:00 órakor vagy akörül HUF betétekre a Kamatperiódusnak megfelelő időszakra vonatkozóan.

**Éves Működési Bevételek** a Hitelfelvevőhöz befolyt adókból és díjakból származó bevételek, nem adójellegű bevételek (az adott költségvetési év időbeli elhatárolásaihoz sorolt működési tartalékokat is beleértve), működési célú támogatások, valamint a befolyt, nem felhalmozási célú átvett pénzeszközök összesen.

**Felmondási Esemény** a 20.1 Alpontban (*Felmondási Események*) meghatározott bármely esemény vagy körülmény.

**Fennálló Tartozás** a Finanszírozási Okiratok alapján a Hitelnyújtók által a Hitelfelvevő részére folyósított Kölcsönök még vissza nem fizetett összege, az ahhoz kapcsolódó kamatokkal, díjakkal és költségekkel együtt.

**Fél** a Hitelfelvevő és a Finanszírozó Fél.

#### **Finanszírozási Okiratok**

- (a) a jelen Szerződés;
- (b) minden egyéb, az Ügynök és a Hitelfelvevő által írásban ekként meghatározott okirat.

**Finanszírozó Fél** a Hitelnyújtó és az Ügynök.

**Folyósítási Nap** az a nap, amelyen az adott Kölcsönt folyósították.

**Forint** vagy Ft Magyarország hivatalos fizetőeszköze.

**Hitelkeret** a 2.1 alpontban (Teljes Hitelkeret) meghatározottak szerint rendelkezésre tartott hosszú lejáratú hitelkeret.

#### **Hitelnyújtó:**

- (a) az Eredeti Hitelnyújtó; és
- (b) bármely hitelintézet, amely a 26. Pont (*Jogutódlás*) alapján Hitelnyújtóvá válik (**Új Hitelnyújtó**).

**Holdering Társaság** egy gazdálkodó szervezet, amelynek valamely más gazdálkodó szervezet a Leányvállalata.

**Jegyzési Nap** az adott Kamatperiódus kezdőnapját (ha az nem Munkanap, akkor az azt megelőző Munkanapot) megelőző második Munkanap.

**Kamatbázis** bármely Kölcsönre vonatkozóan (évi százalékban kifejezve):

- (a) az adott Kamatperiódusra alkalmazandó BUBOR; vagy



- (b) amennyiben az adott Kölcsön Kamatperiódusára vonatkozó BUBOR nem elérhető, az adott Kölcsön vonatkozásában, ami az alábbiak közötti lineáris interpolációból ered:
- (i) az azon leghosszabb időszakra vonatkozó BUBOR (amire hozzáférhető a BUBOR) amely rövidebb, mint az adott Kölcsön Kamatperiódusa a Jegyzési Napon 11:00 órakor vagy akörül; és
  - (ii) az azon legrövidebb időszakra vonatkozó BUBOR (amire hozzáférhető a BUBOR) amely hosszabb, mint az adott Kölcsön Kamatperiódusa a Jegyzési Napon 11:00 órakor vagy akörül;
- vagy
- (c) ha (i) az adott Kölcsön Kamatperiódusára vonatkozó BUBOR nem elérhető, és (ii) az adott Kölcsönre nem számítható ki a (b) pont szerinti kamatláb, akkor az Ügynök kérésére a Referencia Bankok által szolgáltatott azon kamatlábak számtani átlaga (kettő tizedes jegyig kerekítve a kerekítés általános szabályai szerint), amelyeket a Referencia Bankok a budapesti bankközi piacon vezető bankok részére kínálnak, a Jegyzési Napon 11:00 órakor HUF betétekre a Kamatperiódusnak megfelelő időszakra vonatkozóan; vagy
- (d) a 10. Pontban (*Helyettesítő Kamatláb*) foglalt körülmények fennállása esetén az aszerint megállapított helyettesítő vagy ideiglenes kamatbázis.

**Kamatfelár** fix, évi 1,60%.

**Kamatfizetési Nap** a Kamatperiódus utolsó napja (ha az nem Munkanap, akkor az ugyanazon naptári hónap következő Munkanapja, ha nincs ilyen, akkor az azt megelőző Munkanap).

**Kamatláb** a Kamatbázis és a Kamatfelár évi százalékban kifejezett együttes összege, azzal, hogy amennyiben a Kamatbázis az adott Kamatperiódus tekintetében alkalmazandó Jegyzési Napon negatív értéket vesz fel, az adott negatív Kamatbázis helyett 0,00% mértékű Kamatbázis alkalmazandó.

**Kamatozó Pénzügyi Adósság** az alábbiak alapján felmerülő bármely 1 milliárd Forint összeget meghaladó adósság:

- (i) bankhitel, kölcsön és egyéb hasonló hitelügylet;
- (ii) bármilyen hitel- vagy kölcsönjogviszonyt megtestesítő okirat, kötvény, váltó, hitellelél vagy más értékpapír;
- (iii) okmányos hitelezés (akkreditív); és
- (iv) a Hitelfelvevő megbízásából bármely hitelintézet által kibocsátott bankgarancia,

kivéve a 19.3. (*Teheralapítási tilalom (negative pledge)*) Pontot, amelynek tekintetében Kamatozó Pénzügyi Adósság az alábbiak alapján felmerülő bármely összegű adósság:

- (i) bankhitel, kölcsön és egyéb hasonló hitelügylet;
- (ii) bármilyen hitel- vagy kölcsönjogviszonyt megtestesítő okirat, kötvény, váltó, hitellelél vagy más értékpapír;
- (iii) okmányos hitelezés (akkreditív); és

(iv) a Hitelfelvevő megbízásából bármely hitelintézet által kibocsátott bankgarancia.

**Kamatperiódus** bármely Kölcsön vagy Lejárt Tartozás után fizetendő kamat kiszámításának alapjául szolgáló időszak, mely Kölcsön esetében a 9.1 Alpontban (*Kamatperiódusok*), Lejárt Tartozás esetében a 8.2 Alpontban (*Késedelmi kamat*), alternatív Kamatbázis esetében pedig a 10.4 Alpontban (*Ideiglenes Kamatbázis*) foglaltakkal összhangban kerül megállapításra.

**Kapcsolt Vállalkozás** bármely gazdálkodó szervezet vonatkozásában egy Leányvállalat vagy egy Holding Társaság illetve az adott Holding Társaság bármely más Leányvállalata.

**Kölcsön** a Hitelkeretből folyósított és fennálló kölcsön összege és az Ügynök által elfogadott Lehívási Értesítő alapján folyósítandó kölcsön összege.

**Költségvetési Elszámolási Számla** a Hitelfelvevő Ügynöknél vezetett 11784009-15490012-00000000 számú pénzforgalmi számlája vagy a helyébe lépő bármely másik pénzforgalmi számla, amit a Hitelfelvevő azonos célra használ.

#### **Kötelezettségvállalás:**

- (a) bármely Eredeti Hitelnyújtó esetében az 1. sz. Mellékletben (*Eredeti Hitelnyújtók*) a neve mellett a Kötelezettségvállalás oszlopban feltüntetett összeg, továbbá az általa a Hitelkeret fennálló részéből átruházás útján megszerzett összeg; és
- (b) bármely más Hitelnyújtó esetében az általa a Hitelkeret fennálló részéből átruházás útján megszerzett összeg,

csökkentve minden a jelen Szerződés szerinti törléssel, átruházással és törlesztéssel.

**Leányvállalat** egy gazdálkodó szervezet, amelyet egy másik gazdálkodó szervezet irányít közvetve vagy közvetlenül azáltal, hogy tagsági jogai vagy megállapodás alapján 50%-ot meghaladó szavazattal rendelkezik, vagy jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők és a felügyelő bizottság tagjainak többségét megválassza vagy visszahívja.

**Lehívási Értesítő** egy Kölcsön folyósítása iránti, alapvetően a 2. sz. Melléklet (*Lehívási Értesítő Minta*) szerinti formában kiállított értesítés.

**Lejárt Tartozás** a Finanszírozási Okiratok alapján a Hitelfelvevő által a Hitelnyújtók részére fizetendő és esedékes, de esedékességkor meg nem fizetett bármely összeg.

**Lényeges Hátrányos Hatás** minden olyan esemény vagy körülmény hatása, amely lényegesen hátrányosan érinti a Hitelfelvevő azon képességét, hogy a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló fizetési kötelezettségeit teljesíteni tudja.

#### **Megnövekedett Költségek**

- (a) valamely Finanszírozó Félnél felmerült bármely többletköltség;
- (b) valamely Finanszírozó Fél tőkeemegtérülésének csökkenése (ide nem értve a teljes nettó jövedelemre, árbevételre, illetve egyéb a jelen Szerződés szerinti kölcsönnyújtással közvetlenül nem összefüggő vetítési alapra kivetett Adó következtében történő csökkenést)

- (c) valamely Finanszírozó Félnek a Finanszírozási Okiratok alapján fizetendő összegben bekövetkezett csökkenés;

amely – mindhárom esetben – bármely jogszabály a jelen Szerződés aláírását követő hatálybalépése, változása vagy ezek (hatósági, bírósági, jegybanki) értelmezésében bekövetkezett változás következtében vagy a Bázeli Okiratokban előírt tőke-megfelelési mutatót növelő, a Bázeli Okiratok értelmezését módosító vagy a Bázeli Okiratok módosításán alapuló előírás alapján a bankokra kötelezően alkalmazandó központi banki vagy egyéb illetékes hatóság felszólítására csak és kizárólag amiatt merül fel és terheli valamely Finanszírozó Felet és/vagy annak bármely Holding Társaságát, mert a Finanszírozási Okiratokat a Finanszírozó Fél megkötötte, illetve mert a Finanszírozó Fél fenntartja és teljesíti vagy a bankközi piacon finanszírozza a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló kötelezettségeit.

**Megtörési Költség** a következők különbsége:

- (a) az a (Kamatfelárat nem tartalmazó) kamat, amelyet az előtörlesztett összeg után akkor kellett volna megfizetni, ha azt az adott Kamatperiódusra vonatkozó Kamatfizetési Napon fizették volna meg; és
- (b) az a kamat, amelyet a Hitelnyújtók számára kellett volna megfizetni egy olyan betétre, amelyet a Hitelnyújtók helyeztek volna el egy vezető kereskedelmi banknál az előtörlesztés értéknapjától az adott Kamatperiódus utolsó napjáig.

**Munkanap** Magyarországon jogszabály alapján munkaszüneti nap kivételével minden olyan nap, amelyen a bankok üzletkötés céljából Budapesten nyitva tartanak.

**Pénzügyi Beszámoló** a Fővárosi Közgyűlés által jóváhagyott éves beszámoló a költségvetés végrehajtásáról és a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentés.

**Ptk.** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt és annak mindenkori módosításait, valamint a helyébe lépő jogszabályt.

**Referencia Bankok** a CIB Bank Zrt., a K&H Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt. és a Raiffeisen Bank Zrt. vagy bármely más olyan, a magyar bankközi piacon működő, a Forint pénzpiacra jelentős piaci forrású részarányal rendelkező, vezető pénzügyi intézmény, amelyet a Hitelfeltevő és/vagy a Hitelnyújtók jelen meghatározásban foglaltaknak megfelelően történő jelölése alapján az Ügynök kijelöl és a Hitelfeltevőt, valamint a Hitelnyújtókat erről értesíti. A Referencia Bankok száma négy, amelyek közül a Felek közötti, legfeljebb egy (1) Munkanapos konzultációs periódust követően kettőt a Hitelfeltevő, kettőt a Hitelnyújtók jelölnek, azzal, hogy a Hitelnyújtók által jelölt Referencia Bankok közül az egyik a mindenkor Ügynök, a másik egy másik Hitelnyújtó, és amennyiben egy új Referencia Bank jelölése válik szükségessé, az adott Referencia Bank helyére az a Fél vagy Felek jogosult vagy jogosultak másik pénzügyi intézményt jelölni, amely vagy amelyek az adott Referencia Bankot jelölte vagy jelölték.

**Rendelkezésre Álló Kötelezettségvállalás** a Teljes Kötelezettségvállalás vonatkozásában, az összes Hitelnyújtó Kötelezettségvállalása, csökkentve:

- (a) a jelen Szerződés rendelkezései alapján kintlévő Kölcsönök összegével; és
- (b) valamely, a jelen Szerződésben foglaltaknak megfelelően benyújtott Lehívási Értesítőben megadott, lehívni tervezett Kölcsön összegével, annak Folyósítási Napjáig.

**Rendelkezésre Tartási Időszak** a jelen Szerződés aláírásától, azaz attól a naptól, amelyen a Szerződés legkésőbb aláíró Fél által is aláírásra került, – ezt a napot is beleértve – számított, a Szerződés aláírását 4 (négy) évvel követő napig - ezt a napot is beleértve - de legkésőbb 2026. március 31. napjáig tartó időszak.

**Szankció** olyan gazdasági vagy kereskedelmi szankciók vagy korlátozó intézkedések, amelyeket az Amerikai Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatala (*Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury*), az Amerikai Egyesült Államok Külügyminisztériuma (*U.S. Department of State*), az Egyesült Államok Kereskedelmi Minisztériuma (*U.S. Department of Commerce, Bureau of Industry and Security*), az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa (*United Nations Security Council*), az Európai Unió vagy más, relevánsnak ítélt harmadik ország szankciók bevezetésében illetékes hatósága hoz, alkalmaz, vet ki vagy érvényesít.

**Szankcionált Személy** olyan személy, aki a szerződéskötés időpontjában bármely Szankció hatálya alatt áll.

**Szankcionált Ország** olyan ország vagy terület, amely saját maga, vagy amelynek a kormánya, általánosságban olyan Szankciók hatálya alatt áll, amelyek széles körben tiltják az ilyen kormánnyal, országgal vagy területtel való gazdasági együttműködést.

#### **Szerződésszegési Esemény**

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

**Tehér** a Ptk.-ban meghatározott bármely személyi vagy dologi biztosíték vagy egyéb hasonló szerződéses megállapodás, amelynek gazdasági hatása biztosíték létesítése.

**Teljes Adósság** az adott év végére vonatkozóan, a Hitelfelvevő által felvett hitelek és kölcsönök, valamint kibocsátott kötvények teljes tőkeösszege.

**Teljes Adósságszolgálati Kötelezettség** a Hitelfelvevő Teljes Adóssága utáni éves tőketörlesztés teljes összege (kivéve abban az esetben, ha a tőketörlesztés alapjául szolgáló eladósodottság a felmerülés pénzügyi évében visszafizetésre került) és a Hitelfelvevő Teljes Adóssága utáni éves kamatok („**Teljes Kamatkiadások**”) és egyéb hasonló díjak összesített összegét jelenti.

**Teljes Kötelezettségvállalás** valamennyi Hitelnyújtó Kötelezettségvállalásainak együttes összege.

**Teljesítési Igazolás** a 6. sz. melléklet (*Teljesítési Igazolási Minta*) szerinti formában és tartalommal kiállított igazolás, amely a 19.6. Pontban (*Pénzügyi kötelezettségvállalások*) meghatározott pénzügyi mutatók előírt értékének teljesítésére vonatkozó számításokat tartalmazza.

**Többségi Hitelnyújtók** azok a Hitelnyújtók:

- (a) akiknek a Kölcsönökben fennálló részesedése eléri vagy meghaladja annak 65 százalékát;

- (b) ha nincs Kölcsön, azok, akiknek a Kötelezettségvállalása eléri vagy meghaladja a Teljes Kötelezettségvállalás 65 százalékát; vagy
- (c) ha nincs Kölcsön és a Teljes Kötelezettségvállalás nullára csökkent, azok, akiknek a Kötelezettségvállalása közvetlenül a Teljes Kötelezettségvállalás nullára csökkenését megelőzően elérte vagy meghaladta a Teljes Kötelezettségvállalás 65 százalékát.

**Türelmi Idő** a jelen Szerződés aláírásától számított, jelen Szerződés aláírását 4, azaz négy évvel követő naptári negyedév utolsó Munkanapjáig terjedő időszak.

**Ügynök** a jelen Szerződésben foglalt és nevesített feladatok elvégzésére feljogosított megjelölt Hitelnyújtó, vagy a 22.12. pontban foglalt lemondás esetén a jogutódként kijelölt személy.

**Végső Lejárat** a jelen Szerződés aláírását 20, azaz húsz évvel követő nap (ha az nem Munkanap, akkor az azt megelőző Munkanap).

## 1.2. Értelmezés

- (a) Amennyiben ellenkező értelmezés nem tűnik ki a szövegből, a jelen Szerződés alkalmazásában:
  - (i) **jogszabály** bármely Félre kötelező erővel bíró jogszabályt, a jogi irányítás bármilyen egyéb eszközét, és egyéb, jog vagy szokvány alapján kötelező erővel bíró szabályozást, rendeletet, rendelkezést, kötelezően alkalmazandó bírósági vagy hatósági, hivatalos irányelvet jelent, melyet az arra hatáskörrel és illetékességgel bíró kormányzati, kormányközi vagy nemzetek feletti szerv vagy testület, helyi önkormányzat, vagy más jogalkotó vagy szabályozó, önszabályozó vagy egyéb hatóság bocsát ki;
  - (ii) **engedély** magában foglal engedélyt, hozzájárulást, jóváhagyást, határozatot, jogosítványt, mentesítést, felmentvényt, nyilvántartásba vételt;
  - (iii) **módosítás** magában foglalja a kiegészítést, szövegrész beillesztését vagy visszaállítást is, és ennek megfelelően értelmezendő a módosított kifejezés;
  - (iv) **személy** természetes és jogi személyt, vagy személyes joga szerint jogképes szervezetet, bármilyen gazdálkodó szervezetet illetve állami- vagy kormány szervet illetve önkormányzatot jelent;
  - (v) **pénznem** az érintett állam mindenkori törvényes fizetőeszközét jelenti;
  - (vi) **fennáll** (i) az a Szerződésszegési Esemény (ide nem értve a Felmondási Eseményt), amelyet az adott türelmi idő alatt nem orvosoltak, vagy amely tekintetében nem került sor joglemondó nyilatkozat tételére; és (ii) valamely Felmondási Esemény, ha ennek tekintetében nem került sor joglemondó nyilatkozat tételére, vagy amelyet a Hitelnyújtóknak az eredeti türelmi idő leteltével beálló felmondási joga gyakorlását megelőzően nem orvosoltak;
  - (vii) valamely **jogszabályra** történő hivatkozás mindig annak alkalmazandó és hatályos szövegére történő hivatkozást jelent;

- (viii) **Pont, Alpont** vagy **Melléklet** a jelen Szerződés pontjaira, alpontjaira vagy mellékleteire történő hivatkozást jelenti;
  - (ix) valamely **személy** alatt megfelelően érteni kell annak jogutódait, engedményeseit;
  - (x) valamely **Finanszírozási Okirat** vagy más **dokumentum** alatt a Finanszírozási Okirat vagy az adott dokumentum módosított változatát is kell érteni; és
  - (xi) **időpont** meghatározásakor a budapesti idő az irányadó.
- (b) A hetekben, hónapokban vagy években megállapított határidő – a jelen Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – azon a napon jár le, amely elnevezésénél és számánál fogva megfelel a kezdő napnak. Kivételek:
- (i) ha az adott hónapban nincs ilyen nap, a határidő a hónap utolsó Munkanapján jár le;
  - (ii) ha a határidő utolsó napja nem Munkanapra esik, a határidő ugyanazon naptári hónap következő Munkanapján (ha van ilyen) vagy (ennek hiányában) a megelőző Munkanapon jár le;
  - (iii) ha a határidő a hónap utolsó Munkanapján kezdődik, akkor a vonatkozó hónap utolsó Munkanapján jár le.
- (c) Amennyiben a Finanszírozási Okiratok alapján meghatározott valamely határnap nem Munkanapra esik, határnapnak tekintendő ugyanazon naptári hónap következő Munkanapja (ha van ilyen) vagy (ennek hiányában) a megelőző Munkanap.
- (d) Amennyiben eltérő értelmezés nem tűnik ki a szövegből,
- (i) a **Félre** történő hivatkozás nem vonatkozik többé arra a Félre, amely többé már nem Fél a jelen Szerződés szerint;
  - (ii) valamely pénznemben meghatározott összeg kizárólag az adott pénznemben fizetendő;
  - (iii) bármely egyéb Finanszírozási Okiratban vagy ezzel kapcsolatban tett értesítésben nagy kezdőbetűvel használt szó vagy kifejezés a jelen Szerződésben meghatározott értelemmel bír; és
  - (iv) a Hitelfelvevőnek a Finanszírozási Okiratokban vállalt nem fizetési természetű kötelezettségvállalásai addig maradnak hatályban, amíg a Finanszírozási Okiratok alapján a Hitelfelvevő bármely fizetési kötelezettségvállalása fennáll vagy fennállhat.
- (e) A jelen Szerződés fejezetcímei nem befolyásolják a Szerződés értelmezését.

## **2. HITELKERET**

### **2.1. Teljes Hitelkeret**

A Hitelnyújtók a Rendelkezésre Tartási Időszakban 32.422.773.000 Ft, azaz harminckétmilliárd-négyszázhuszonkétmillió-hétszázhetvenháromezer Forint összegű hitelkeretet nyújtanak a Hitelfelvevőnek.

### **2.2. A Finanszírozó Felek jogai és kötelezettségei**

2.2.1 A Finanszírozó Felek a Finanszírozási Okiratok teljesítéséért vállalt kötelezettsége önálló és független kötelezettség. Ha valamelyik Finanszírozó Fél nem teljesíti a Finanszírozási Okiratok szerinti kötelezettségeit, az nem érinti a többi Finanszírozó Félnek a Finanszírozási Okiratok szerinti kötelezettségeit. Egyetlen Finanszírozó Fél sem felelős más Finanszírozó Félnek a Finanszírozási Okiratok szerinti kötelezettségeinek teljesítéséért.

2.2.2 Ha a Finanszírozási Okiratok másképp nem rendelkeznek, valamint az Ügynök megbízására és felhatalmazására vonatkozó rendelkezések és a Finanszírozási Okiratok alapján az Ügynököt megillető jogosultságok sérelme nélkül, az egyes Finanszírozó Felek Finanszírozási Okiratok szerinti vagy azokkal kapcsolatos jogai egyéni és független jogok, és a Hitelfelvevő részéről valamely Finanszírozó Fél felé a Finanszírozási Okiratok szerint felmerülő kötelezettség egyéni és független kötelezettség.

2.2.3 A Finanszírozási Okiratok eltérő rendelkezése hiányában bármely Finanszírozó Fél önállóan érvényesítheti jogait és követeléseit azzal, hogy köteles az Ügynököt haladéktalanul értesíteni bármilyen, a Finanszírozási Okiratok kapcsán általa önállóan kezdeményezett jogérvényesítésről, az Ügynök pedig köteles az ilyen értesítésről haladéktalanul értesíteni a többi Felet.

## **3. A HITELKERET CÉLJA**

### **3.1. Cél**

A Hitelfelvevő a Kölcsönöket kizárólag a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás Magyar Közlönyben megjelenő szövege szerinti fejlesztési feladatainak finanszírozása céljára jogosult fordítani.

### **3.2. A felhasználás ellenőrzése**

A Finanszírozó Felek jogosultak, de a jelen Szerződés alapján nem kötelesek figyelemmel kíséreni vagy ellenőrizni a Kölcsönök felhasználását.

## **4. ELŐFELTÉTELEK**

### **4.1. Első folyósítás**

4.1.1 A Hitelfelvevő nem küldhet Lehívási Értesítőt (és a Hitelnyújtók nem kötelesek Kölcsönt folyósítani) mindaddig, amíg az Ügynök nem kapta meg az alábbi dokumentumokat:

- (a) A Finanszírozási Okiratok aláírt, eredeti, hatályos példányai.

- (b) A Hitelfelvevő nevében bármely Finanszírozási Okirat, a Lehívási Értesítők vagy ezekkel kapcsolatos bármely okirat vagy értesítés aláírására vagy azok aláírásának tanúsítására jogosult valamennyi személy meghatalmazásának igazolása.
- (c) A (b) pontban megjelölt valamennyi személy aláírási címpéldányának a Kölcsönfelvevő felhatalmazott képviselője által hitelesített másolati példánya.
- (d) A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás Magyar Közlönyben történő közzététele.
- (e) A pénzmosás megelőzésével kapcsolatos jogszabályok által előírt, az 4. sz. Mellékletben (*Pénzmosási nyilatkozatok formája*) meghatározott formájú, megfelelően aláírt nyilatkozatok.
- f) : A Hitelnyújtók jogi tanácsadója által a jelen Szerződésre vonatkozó, a jelen Szerződés hatálybalépésétől számított három (3) Munkanapon belül kibocsátásra kerülő jogvélemény, melynek tartalma a Hitelnyújtók számára elfogadható.
- (g) A Hitelfelvevő jogi főosztálya által a Hitelfelvevő jogállására, valamint a Finanszírozási Okiratok aláírására való megfelelő felhatalmazottságára vonatkozó, az 5. sz. Mellékletben (*A Hitelfelvevő jogi főosztálya jogvéleményének formája*) meghatározott tartalmú és formájú jogvélemény.
- (h) A Hitelfelvevő nevében annak igazolása, hogy a Hitelkeret, illetve a Kölcsönök kizárólag a Hitelkeret 3.1 Alpontban (*Cél*) leírt céljának megvalósítására kerülnek felhasználásra, amely igazolás a jelen Szerződés 18.12. pontjában (*A Hitelkeret célja*) foglalt, a jelen Szerződés aláírásának napján megtett nyilatkozat által teljesítettnek minősül.
- (i) Az Ügynök javára a Költségvetési Elszámolási Számla felett biztosított beszédési megbízásra vonatkozó és a Költségvetési Elszámolási Számlát vezető pénzügyintézetnek címzett, cégszerűen aláírt felhatalmazó levél és a számlavezető pénzügyintézet tudomásulvételét igazoló dokumentum átadásra került az Ügynök részére.
- (j) A Hitelnyújtók jogi tanácsadójának díja és minden egyéb, a Szerződés megkötésével kapcsolatos díj a Hitelfelvevő részéről megfizetésre került.

**4.1.2** Az Ügynök köteles ezen dokumentumok kézhezvételéről haladéktalanul értesíteni a Hitelfelvevőt és a Hitelnyújtókat.

#### **4.2. További feltételek**

Bármely Kölcsön, beleértve a 4.1 Alpont (*Első folyósítás*) szerint elsőként folyósítandó Kölcsönt is, folyósításának további előfeltétele az alábbiak teljesülése mind az adott Kölcsönre vonatkozó Lehívási Értesítő benyújtásának napján, mind az adott Kölcsönre vonatkozó Folyósítási Napon:



- (a) a megismételt Nyilatkozatok minden lényeges vonatkozásban helytállóak; és
- (b) nem áll fenn és a Kölcsön folyósítása eredményeként sem következne be Szerződésszegési Esemény.

## **5. FOLYÓSÍTÁS – KÖLCSÖNÖK**

### **5.1. Lehívási Értesítő benyújtása**

- (a) Egy Kölcsön a Hitelfelvevő által az Ügynök részére küldött, az 5.2 Alpontnak (*A megfelelő Lehívási Értesítő*) megfelelően kiállított Lehívási Értesítő útján hívható le.
- (b) A Lehívási Értesítőnek a tervezett Kölcsön Folyósítási Napját megelőzően legalább 5 Munkanappal délelőtt 9:30 óráig kell az Ügynökhöz megérkeznie.
- (c) Egy Lehívási Értesítő benyújtását követően újabb Lehívási Értesítő legalább 10 Munkanap elteltével nyújtható be.
- (d) A Lehívási Értesítő visszavonhatatlan.

### **5.2. A megfelelő Lehívási Értesítő**

Egy Kölcsön iránti Lehívási Értesítő kizárólag az alábbiak teljesülése esetén tekinthető megfelelőnek:

- (a) a Folyósítási Nap a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül eső valamely Munkanap;
- (b) a folyósítani kért Kölcsön összege:
  - (i) legalább 1.000.000.000 Forint; vagy
  - (ii) a Hitelkeretnek a jelen Szerződés alapján le nem hívott, a tervezett Folyósítási Napon maximálisan elérhető összege; vagy
  - (iii) a Többségi Hitelnyújtók által engedélyezett bármely egyéb összeg.

A Hitelfelvevő a Hitelkeret terhére legfeljebb 10 alkalommal nyújthat be Lehívási Értesítőt.

### **5.3. A Kölcsönök folyósítása**

- (a) Az e Szerződésben előírt feltételek teljesülése esetén valamennyi Hitelnyújtó köteles – az Ügynök értesítése alapján – a Folyósítási Napon az Ügynökön keresztül a Hitelfelvevő rendelkezésére bocsátani az adott Kölcsönben való arányos részesedésének megfelelő összeget.
- (b) Egy Hitelnyújtó adott Kölcsönben való arányos részesedését a fennálló Kötelezettségvállalásának a Teljes Kötelezettségvállaláshoz viszonyított aránya határozza meg.
- (c) Az Ügynök az adott Kölcsön összegét a Hitelfelvevő által a Lehívási Értesítőben megadott számú bankszámlára vezeti vagy utalja át.

## 6. VISSZAFIZETÉS

A tőketörlesztés a Türelmi Idő utolsó Munkanapján kezdődően egyenlő részösszegekben (ezek mindegyike: **Törlesztő részlet**) történik oly módon, hogy az első Törlesztő részlet a Türelmi Idő utolsó Munkanapján esedékes, a következő Törlesztő részletek pedig ehhez képest a következő naptári negyedévek utolsó Munkanapján esedékesek azzal, hogy az utolsó Törlesztő részlet a Végső Lejáratkor esedékes.

Az Ügynök a Rendelkezésre Tartási Időszak lejártát követően haladéktalanul átadja a Hitelfelvevőnek és a Hitelnyújtóknak a Kölcsönök (vagy, amennyiben azok konszolidálásra kerültek, Kölcsön) törlesztési ütemtervét, illetve a 7. pont (*Előtörlesztés és törlés*) szerinti részleges előtörlesztés és törlés teljesítését követően haladéktalanul a módosított törlesztési ütemtervet.

## 7. ELŐTÖRLESZTÉS ÉS TÖRLÉS

### 7.1. Jogellenesség

**7.1.1** Ha a jelen Szerződés aláírását követően bármely új jogszabály bevezetése, hatálybalépése, megváltozása vagy értelmezésének megváltozása miatt bármely Hitelnyújtó számára – a Finanszírozó Feleken kívül álló okból kifolyólag, előre nem láthatóan és Felek felrőhatóságától függetlenül - jogellenes vagy jogellenessé válik bármely Kölcsön nyújtása, finanszírozása vagy kintlévőségként való fenntartása, akkor az érintett Hitelnyújtó az erről való tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni köteles az Ügynököt, a jogellenesség okait észszerűen részletezve. Ezen értesítés kézhezvételét követően az Ügynök köteles a Hitelfelvevőt és az összes Hitelnyújtót haladéktalanul értesíteni, eljuttatva hozzá az érintett Hitelnyújtó által adott magyarázat másolatát.

**7.1.2** Az Ügynöknek a Hitelfelvevő részére küldött értesítésével egyidejűleg az adott Hitelnyújtó Hitelkeret Kötelezettségvállalása a Hitelnyújtó kizárólagos jogkörében meghatározott mértékben törlésre kerül, hogy a jogellenesség megszűntethető legyen.

**7.1.3** A Hitelfelvevő az adott Kölcsönnek az adott Hitelnyújtóra eső, a Hitelnyújtó kizárólagos jogkörében meghatározott, a jogellenesség megszüntetéséhez szükséges részét köteles előtörleszteni az adott Kölcsönre vonatkozó, a Hitelfelvevő Ügynök általi értesítését követő Kamatperiódus utolsó napján, vagy ha az korábban van, a Hitelnyújtó által az Ügynöknek küldött értesítésben meghatározott napon (amely nem lehet korábban, mint az alkalmazandó jogszabályban meghatározott türelmi időszak utolsó napja), azzal, hogy a Finanszírozó felek a Finanszírozási Okiratok teljesítéséért egyetemlegesen felelnek.

### 7.2. Önkéntes előtörlesztés

- (a) Kamattfizetési Napon a Hitelfelvevő bármilyen díj vagy szankció nélkül jogosult az Ügynöknek küldött legalább 10 Munkanapos előzetes értesítés mellett a fennálló Kölcsönt részben vagy egészben előtörleszteni.
- (b) A Kölcsönök (vagy, amennyiben azok konszolidálásra kerültek, Kölcsön) kizárólag a Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napját követően törleszthető(k) elő (vagy, ha az korábban van, azon a napon, amelyen a Rendelkezésre Álló Kötelezettségvállalás nullára csökken).

- (c) A részleges előtörlesztés minimális összege 1.000.000.000 Forint.
- (d) A részlegesen előtörlesztett összegek a fennálló Törlesztő részleteket a Hitelfelvevő választása szerint:
  - (i) fordított időrendi sorrendben (pro tanto); vagy
  - (ii) arányosan (pro rata)csökkentik. A Hitelfelvevő erre vonatkozó nyilatkozata hiányában az Ügynök az (ii) bekezdés szerint számolja el a Hitelfelvevő által részlegesen előtörlesztett összeget.
- (e) Ha a Hitelfelvevő által teljesített előtörlesztés napja nem esik egybe az adott Kamatfizetési Nappal, akkor a Hitelfelvevő az Ügynök felszólításának kézhezvételét követő 15 Munkanapon belül köteles a Hitelnyújtók részére megfizetni az Ügynök által igazoltan igényelt Megtörési Költséget.
- (f) A jelen Alpont szerint előtörlesztett összegek nem hívhatók le újra és a Hitelkeretből az adott előtörlesztés összegének megfelelő összeg véglegesen törlésre kerül, visszaállításának nincs helye.

### **7.3. Automatikus törlés**

A Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján 16.00 órakor a Kötelezettségvállalás le nem hívott része megszűnik.

### **7.4. Önkéntes törlés**

- (a) A Hitelfelvevő az Ügynökhöz intézett legalább 3 Munkanapos előzetes visszavonhatatlan értesítés alapján bármilyen díj vagy szankció nélkül jogosult bármely Kötelezettségvállalás le nem hívott részét egészben vagy részben törölni.
- (b) A részleges törlés legkisebb összege 500.000.000 Forint.
- (c) A részleges törlés az egyes Hitelnyújtók Kötelezettségvállalásait arányosan csökkenti.
- (d) A törölt Kötelezettségvállalás visszaállításának nincs helye.

### **7.5. Törlesztési és törlési jog egyetlen Hitelnyújtó tekintetében**

- (a) A Hitelfelvevő, ha a jelen Szerződés 11.2 Alpontja (*Adó alapjának felbruttósítása*), 11.3 Alpontja (*Adófizetésen alapuló kártalanítás*) vagy 12. Pontja (*Megnövekedett Költségek*) alapján köteles bármely Hitelnyújtó javára további összegeket fizetni, kártalanítást teljesíteni vagy Megnövekedett Költségeket fizetni, az ilyen kötelezettség fennállása alatt az Ügynökhöz intézett értesítés alapján jogosult az érintett Hitelnyújtó részesedésének előtörlesztésére vagy törlésére.
- (b) A fenti (a) bekezdés szerinti értesítést követően:
  - (i) a Hitelfelvevő köteles az alábbi (c) bekezdés szerinti időpontban az érintett Hitelnyújtó egyes Kölcsönökből való részesedése és a felhalmozott kamatok összegének megfizetésére; és

- (ii) az érintett Hitelnyújtó Kötelezettségvállalása haladéktalanul törésre kerül.
- (c) Az előtörlesztés és a kamatfizetés időpontja az adott Kölcsönre irányadó legközelebbi Kamatfizetési Nap vagy a Hitelfelvevő által az értesítésében megjelölt ennél korábbi időpont. A Kamatfizetési Naptól eltérően megjelölt előtörlesztési időpont esetén a Hitelfelvevő az Ügynök felszólításának kézhezvételét követő 15 Munkanapon belül köteles az érintett Hitelnyújtó részére megfizetni az adott Hitelnyújtó által az Ügynökön keresztül igazoltan igényelt Megtörési Költséget.

## **8. KAMAT ÉS DÍJ**

### **8.1. Kamatfizetés**

- (a) A fennálló Kölcsön napi tőkeösszege után fizetendő kamat a vonatkozó Kamatperiódusra alkalmazandó Kamatláb alapján kerül kiszámításra a 22.3. alpont (*Számítások*) rendelkezéseinek a figyelembevételével.
- (b) A Hitelfelvevő a kamatot utólag, minden Kamatfizetési Napon köteles megfizetni, kivéve az előtörlesztés 7. pont (*Előtörlesztés és Törles*) szerinti eseteit, amikor a Hitelfelvevő az előtörlesztésre került összeg vonatkozásában felhalmozódott kamat megfizetésére az előtörlesztés értéknapján köteles.
- (c) A Hitelfelvevő minden egyes folyósított Kölcsön után az adott Kölcsön Folyósítási Napjától - ezt a napot is beleértve - a visszafizetés előtti napig - ezt a napot is beleértve - kamatot tartozik fizetni.

### **8.2. Késedelmi kamat**

- (a) A Hitelfelvevő, ha a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló valamely fizetési kötelezettségét elmulasztja annak esedékességekor teljesíteni, az Ügynök felszólítására, a felszólítást követően haladéktalanul, az esedékesség napjától a tényleges fizetés napjáig terjedő időszakra késedelmi kamatot köteles fizetni, amelynek összege az alábbi (b) bekezdésben meghatározott késedelmi kamatláb alapján kerül kiszámításra.
- (b) A késedelmi kamatláb évi 2 százalék és annak a Kamatlábnak az összege, amelyet akkor kellett volna fizetni, ha az adott összeg a késedelem időtartama alatt fennálló Kölcsön lett volna.
- (c) A késedelem időtartama alatt a Kamatperiódusok tartama 1 hónap, amely időtartam alatt a Kamatbázis megállapítása céljára egyhavi Kamatperiódus alkalmazandó.

### **8.3. Értesítés a kamatlábról**

Az Ügynök köteles haladéktalanul értesíteni valamennyi érdekelt Felet a jelen Szerződés szerinti bármely kamatlábról miután azt kiszámította.

### **8.4. Rendelkezésre tartási díj**

A Rendelkezésre Tartási Időszak alatt a Hitelfelvevő a Szerződés hatálybalépésének napjától a Kamatfelár 30%-ának (évi 0,48%) megfelelő összegű rendelkezésre tartási díjat köteles fizetni a valamennyi Hitelnyújtó javára és nevében eljáró Ügynöknek a jelen Szerződés hatálybalépésének napját követően minden Kamatfizetési Napon. A

díjszámítás alapja a Rendelkezésre Álló Kötelezettségvállalás, növelve a lehívni tervezett Kölcsön összegével, amelyre vonatkozóan Lehívási Értesítő benyújtásra került és amely még nem került folyósításra.

#### **8.5. Szerződéskötési díj**

A Hitelfelvevő valamennyi Hitelnyújtó javára az azok nevében eljáró Ügynöknek egyszeri szerződéskötési díjat köteles fizetni a Szerződés hatálybalépését követő 5 (öt) Munkanapon belül. Az egyes Hitelnyújtók részére fizetendő szerződéskötési díj összege az adott Hitelnyújtó Kötelezettségvállalása 1,0%-ának megfelelő összeg.

#### **8.6. Szervezői és Ügynöki díj**

A Hitelfelvevő köteles az Ügynök részére (az Ügynök saját javára) az Ügynök és a Hitelfelvevő közötti díjmegállapodásban meghatározottak szerint szervezői és ügynöki díjat fizetni.

### **9. KAMATPERIÓDUSOK**

#### **9.1. Kamatperiódus**

Bármely Kölcsön tekintetében az első Kamatperiódus az adott Kölcsön Lehívási Napján kezdődő és az azt a napot közvetlenül követő március 31-én, június 30-án, szeptember 30-án vagy december 31-én véget érő időszak. Az ezt követő minden egyes Kamatperiódus az azt közvetlenül megelőző Kamatperiódus utolsó napján kezdődik és három (3) hónapig tart, az utolsó Kamatperiódus kivételével, amely a Végső Lejáratkor ér véget.

#### **9.2. Összevonás**

A Hitelkeret alapján lehívott Kölcsönök a Kamatperiódusok utolsó napján összevonásra kerülnek, és a továbbiakban egy Kölcsönnek minősülnek.

### **10. HELYETTESÍTŐ KAMATLÁB**

#### **10.1. Jegyzés hiánya**

Ha a Kamatbázist a Referencia Bankokra hivatkozással kell meghatározni, de valamely Referencia Bank nem szolgáltatja a releváns jegyzett kamatlábat a Jegyzési Napon déli 12:00 óráig, akkor az alkalmazandó Kamatbázis a többi Referencia Bank jegyzése alapján kerül meghatározásra.

#### **10.2. Piacösszeomlás**

(a) Ha Piacösszeomlás következik be egy Kölcsön Kamatperiódusa tekintetében, a Hitelnyújtók Kölcsönben fennálló részesedésének egy Kamatperiódusra vonatkozó éves kamatlába a 10.3 Alpontban (*Helyettesítő Kamatbázis*) foglaltak szerinti helyettesítő Kamatláb alkalmazásáig az alábbiak összege:

(i) a Kamatfelár; és

(ii) az a kamatláb, amelyről az érintett Hitelnyújtó a lehető legkorábbi időpontban, de minden esetben azon Kamatperiódus vége előtt, amire tekintettel kamatot kell fizetni, értesítette az Ügynököt, és amely éves kamatként kifejezi azt a költséget, amivel a Hitelnyújtó a Kölcsönben való részesedését az általa észszerűen választott forrásból finanszírozni tudja.

(b) A jelen Szerződésben „Piacösszeomlás”:

(i) ha a Kamatbázist a Referencia Bankokra hivatkozással kell meghatározni, és az Ügynök megállapítja, hogy az adott Jegyzési Napon déli 12:00 óráig csak egy Referencia Bank, vagy egy Referencia Bank sem közölt kamatlábat,

vagy

(ii) a Kamatperiódusra vonatkozó Jegyzési Napon budapesti üzletzárásig a Kölcsönben 65 százalékot meghaladó részesedéssel rendelkező Hitelnyújtók arról értesítik az Ügynököt, hogy a budapesti bankközi piacon csak BUBOR-t meghaladó költséggel tudnak bankközi betétet jutni,

amely esetekben az Ügynök haladéktalanul köteles értesíteni a Hitelfelvevőt és a Hitelnyújtókat arról, hogy a jelen 10. Pont (*Helyettesítő kamatláb*) hatályba lépett, megfelelő tájékoztatást adva annak okairól.

### 10.3. Helyettesítő Kamatbázis

A fenti 10.2 Alpont (*Piacösszeomlás*) szerinti értesítés kézhezvételét követő 5 Munkanapon belül a Hitelfelvevő és az Ügynök köteles tárgyalásokat kezdeményezni legfeljebb 30 napig abból a célból, hogy az alkalmazandó helyettesítő Kamatbázist meghatározzák az érintett Kölcsönre vonatkozóan. A helyettesítő Kamatbázisról az Ügynök kizárólag az összes Hitelnyújtó előzetes jóváhagyásával állapodhat meg.

### 10.4. Ideiglenes Kamatbázis

Mindaddig, amíg a 10.3 Alpontban (*Helyettesítő Kamatbázis*) foglaltak szerint nem születik megállapodás új helyettesítő Kamatbázisról, a Kamatperiódusok időtartama 2 hét vagy az Ügynök által észszerűen választott rövidebb időtartam, és az alkalmazandó Kamatbázis a Hitelnyújtók által észszerűen és gondos eljárással választott forrásból történő finanszírozás költségével megegyező kamatláb lesz, amelyről az Ügynök a Hitelfelvevőt a megelőző Kamatperiódus utolsó napja előtt értesíti. Az Ügynök köteles a Hitelnyújtók forrasszerzési költségeinek kiszámítási módjáról a Hitelfelvevő számára észszerűen részletezett adatokkal szolgálni azzal, hogy a Finanszírozó Felek nem kötelesek arra, hogy üzleti ügyeikről bármely bizalmas információt feltárjanak.

### 10.5. Felülvizsgálat

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

## 11. ADÓK

### 11.1. Fogalmak

A jelen 11. Pontban az alábbiakban meghatározott fogalmak a következő jelentéssel bírnak:

**Adójóváírás** bármilyen Adóval kapcsolatos beszámítási lehetőség, kedvezmény, mentesség vagy visszafizetés.

**Adólevonás** valamely Finanszírozási Okirat alapján teljesített fizetés összegéből Adó címén történő levonás vagy visszatartás.

**Adófizetés** a Hitelfelvevő által valamely Finanszírozó Fél részére vagy javára történő kifizetés, amelyet a Hitelfelvevő valamely Adólevonásra vagy valamely Finanszírozási Okirat alapján felmerülő Adó megtérítésére tekintettel teljesít a jelen Szerződés alapján.

#### **11.2. Adó alapjának felbruttósítása**

- (a) A Hitelfelvevő a Finanszírozási Okiratok alapján öt terhelő valamennyi fizetést bármely Adólevonástól mentesen köteles teljesíteni, kivéve, ha az Adólevonásra jogszabály alapján köteles.
- (b) A Hitelfelvevő, ha a Finanszírozási Okiratok alapján általa a Hitelnyújtóknak fizetendő vagy fizetett bármely összegből jogszabály alapján Adólevonás teljesítendő, haladéktalanul köteles az Ügynököt erről tájékoztatni, és az Adólevonás teljesítését követően az Adólevonással érintett fizetést olyan mértékben megnövelt összegben teljesíteni, hogy az adott Hitelnyújtó olyan nettó összeget kapjon, amelyet Adólevonási kötelezettség hiányában kapott volna.

#### **11.3. Adófizetésen alapuló kártalanítás**

- (a) Az alábbi kivételekkel, a Hitelfelvevő, az Ügynök felszólítását követő 15 Munkanapon belül, köteles kártalanítani a Finanszírozó Felet minden olyan kárért, amelyet a Finanszírozó Fél (közvetlenül, vagy közvetve) valamely a Finanszírozási Okiratok alapján kapott vagy öt megillető fizetéssel kapcsolatos, öt terhelő Adó vonatkozásában szenvedett el (ide nem értve azt az Adót, amelyet az adott Finanszírozó Fél nettó árbevételére és/vagy adózás előtti eredményére vet ki az adott Finanszírozó Fél bejegyzésének vagy telephelyének állama).
- (b) A Hitelfelvevő fenti (a) bekezdés szerinti kártalanítási kötelezettsége nem vonatkozik azon fizetési kötelezettségre, amely:
  - (i) a jelen Szerződés más rendelkezése alapján az érintett Finanszírozó Fél részére megfizetésre került;
  - (ii) bármely jogszabálynak az érintett Finanszírozó Fél általi megszegéséből ered;
  - (iii) az érintett Finanszírozó Fél kinnlevőségei egészének vagy egy részének átruházásából fakad.
- (c) A fenti (a) bekezdés alapján kártalanítási igénnyel fellépő vagy fellépni szándékozó Finanszírozó Fél haladéktalanul köteles értesíteni a Hitelfelvevőt a kérelme alapjául szolgáló eseményről (annak igazolásra alkalmas észszerű formában és terjedelemben történő dokumentálásával).

#### **11.4. Megfelelő Bankok**

- (a) **Megfelelő Bank**, bármely hitelintézet,

- (i) amely olyan államban honos, amelynek Magyarországgal a jelen Szerződés aláírásának (illetve a Finanszírozó Félé válás) napján hatályos, a kettős adóztatás elkerülését biztosító megállapodása van, amely úgy rendelkezik, hogy a Magyarországon keletkező, de egy másik szerződő állam honosának fizetendő kamatjövedelem csak a másik szerződő államban adózik,
  - (ii) amely az alkalmazandó magyar jogszabályok szerint adózási célból belföldinek minősül (Magyarországon adózási illetőséggel rendelkezik),
  - (iii) amely megfelel a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (1) bekezdés (b) pontja szerinti tevékenység végzésére vonatkozó jogszabályi feltételeknek.
- (b) Az alábbi (c) bekezdésben foglalt kivételekkel a Hitelfelvevő nem köteles a 11.2 (*Adó alapjának felbruttósítása*) vagy a 11.3 (*Adófizetésen alapuló kártalanítás*) Alpontok szerint megnövelt összegű kifizetést teljesíteni az olyan Finanszírozó Fél részére vagy javára, amely:
- (i) nem minősül Megfelelő Banknak, vagy e minősége megszűnt, olyan mértéket meghaladóan, amilyen mértékig a Hitelfelvevő a fizetési kötelezettség akkor is terhelné, ha a Finanszírozó Fél Megfelelő Banknak minősült volna, vagy e minősége nem szűnt volna meg, vagy
  - (ii) Megfelelő Banknak minősül, azonban a Hitelfelvevő igazolni tudja, hogy az adott fizetést nem terhelte volna Adólevonás, ha az érintett Finanszírozó Fél eleget tett volna az alábbi (d) bekezdés szerinti kötelezettségeinek.
- (c) A fenti (b) bekezdés nem alkalmazható, ha a Finanszírozó Fél Megfelelő Banki minősége azért szűnt meg, mert valamely jogszabály, kettős adóztatásra vonatkozó megállapodás, vagy az érintett adóhatóság közzétett gyakorlata vagy engedélye (vagy ezek értelmezése vagy alkalmazási köre) Finanszírozó Félé válását követően bármilyen okból megváltozott.
- (d) Valamennyi Megfelelő Bank és a Hitelfelvevő köteles együttműködni minden olyan előírás teljesítése érdekében, amely a Hitelfelvevő Adólevonás nélküli teljesítéséhez szükséges. Valamennyi Megfelelő Bank köteles átadni a Hitelfelvevőnek vagy az illetékes adóhatóságnak azokat a nyomtatványokat, nyilatkozatokat és/vagy igazolásokat:
- (i) amelyek a kettős adózás elkerülését szolgáló egyezmények értelmében az általuk nyújtott kedvezmény igénybevételéhez szükségesek;
  - (ii) amelyek benyújtásáról a Hitelfelvevő (az Ügynökön keresztül) legalább egy hónappal a benyújtás határideje előtt értesítette azt a Megfelelő Bankot, amelyet ezen dokumentumok benyújtására köteleztek; és
  - (iii) amelyet e Megfelelő Bank észszerűen rendelkezésre tud bocsátani.
- (e) A Hitelfelvevő az Ügynökön keresztül haladéktalanul köteles értesíteni valamennyi Megfelelő Bankot, ha tudomást szerez a magyar adóhatóságok olyan előírásaiban bekövetkező változásról, amelyek a vonatkozó kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény által nyújtott kedvezmények igénybevételére vonatkoznak.



### **11.5. Adójóváírás**

Amennyiben a Hitelfelvevő a 11.2 Alpont (*Adó alapjának felbruttósítása*) alapján Adófizetést teljesít bármely Finanszírozó Fél javára, és az érintett Finanszírozó Fél ezen Adóval kapcsolatos fizetés vonatkozásában jogosult vagy jogosulttá válik bármilyen Adójóváírásra, az érintett Finanszírozó Fél köteles (feltéve, hogy a Hitelfelvevő a Finanszírozási Okiratok szerinti fizetési kötelezettségeinek teljes egészében eleget tesz) a Hitelfelvevő részére 5 Munkanapon belül megtéríteni az érintett Finanszírozó Fél által az Adójóváírás olyan arányban meghatározott összegét, amely (a visszatérítést követően) az érintett Finanszírozó Fél nem hozza hátrányosabb helyzetbe annál, mintha az Adófizetés nem állt volna fenn. A Finanszírozó Fél nem köteles a visszatérítésre, ha megítélése szerint a megtérítés teljesítésével elvesztené az Adójóváírásra való jogosultságát.

### **11.6. Illetékek**

A Hitelfelvevő köteles az Ügynök felszólítását követő 15 Munkanapon belül megfizetni illetve megtéríteni valamennyi Finanszírozó Félnek minden olyan jogszabály alapján meghatározott illetéket, regisztrációs vagy hasonló költséget, amely a Finanszírozási Okirat megkötésével, teljesítésével, végrehajtásával kapcsolatban merül fel, kivéve azokat, amelyek a 26.2 Pont szerinti átruházással kapcsolatosak.

### **11.7. Általános forgalmi adó**

- (a) A Finanszírozási Okirat alapján a Hitelfelvevő által fizetendő összegek (ideértve a költségeket és kiadásokat) nem tartalmazzák az annak alapján esetleg kiróható általános forgalmi adót. Ha valamely Finanszírozó Fél által teljesített szolgáltatást jogszabály alapján általános forgalmi adó terheli, a Hitelfelvevő köteles megfizetni az érintett Finanszírozó Félnek (az adott összegben felül, és annak megfizetésével egyidejűleg) az ezzel összefüggő összeget.
- (b) A Hitelfelvevő fenti (a) bekezdés szerinti kötelezettsége olyan mértékben csökken, amilyen mértékben a Finanszírozó Fél észszerűen eljárva megállapítja a kérdéses általános forgalmi adó tekintetében a visszatérítésre, illetve jóváírásra való jogosultságát.

### **11.8. Adóigazolások**

A Hitelfelvevő köteles:

- (a) a rendelkezésre álló határidőn belül megfizetni minden Adót, amelynek a jelen Szerződés szerint fizetett vagy fizetendő bármely összegből történő levonására a Hitelfelvevő jogszabály alapján köteles;
- (b) az ilyen Adó megfizetésének teljesítésétől számított 30 napon belül az Ügynökön keresztül az adott Hitelnyújtó részére megküldeni az adott Hitelnyújtó számára észszerűen elfogadható dokumentumot, amely azt igazolja, hogy az ilyen Adó kifizetését a megfelelő hatóság részére teljesítette.

**11.9.** Az Adók jogcímén megfizetendő összeg megjelölése és az erről szóló magyarázat (igazolás) Hitelfelvevő általi befogadása nem eredményezi a jelen Szerződés módosítását.

## **12. MEGNÖVEKEDETT KÖLTSÉGEK**

### **12.1. Megnövekedett Költségek**

A Hitelfelvevő köteles az Ügynök felszólítása alapján, annak kézhezvételétől számított 15 Munkanapon belül megfizetni a Finanszírozó Felek számára a Megnövekedett Költségek összegét.

### **12.2. Megnövekedett Költségekre vonatkozó követelések**

Megnövekedett Költség felmerülése esetén az érintett Finanszírozó Fél köteles az Ügynököt haladéktalanul írásban értesíteni, megjelölve azon eseményt, amely a követelés alapjául szolgál, megfelelően és észszerűen részletezett magyarázatot (igazolást) adva az ilyen igény alapjáról, valamint bemutatva az ilyen igény kiszámításának módját is. Ezen értesítést követően az Ügynök a Hitelfelvevőt haladéktalanul értesíti és eljuttatja hozzá az érintett Finanszírozó Fél által adott magyarázat (igazolás) másolatát. A Megnövekedett költségek jogcímén megfizetendő összeg megjelölése és az erről szóló magyarázat (igazolás) Hitelfelvevő általi befogadása nem eredményezi a jelen Szerződés módosítását.

### **12.3. Kivételek**

A 12.1 Alpont (*Megnövekedett Költségek*) annyiban nem alkalmazandó, amennyiben bármely Megnövekedett Költség:

- (a) a jelen Szerződés bármely más rendelkezése alapján (i) az érintett Finanszírozó Fél részére megtérítésre került, vagy (ii) azt nem kell megtéríteni;
- (b) az érintett Finanszírozó Fél vagy annak valamely Kapcsolt Vállalkozása teljes árbevétele vagy nettó jövedelme után számított Adó alapjának vagy mértékének megváltozása következtében merült fel;
- (c) jogszabály érintett Finanszírozó Fél vagy annak Kapcsolt Vállalkozása általi megszegése következtében merül fel;
- (d) az érintett Finanszírozó Fél Finanszírozási Okiratból fakadó jogai és kötelezettségei egészének vagy egy részének átruházásából fakad;
- (e) a 12.2 Alpont (*Megnövekedett Költségekre vonatkozó követelések*) alapján adott értesítés időpontját megelőzően 5 évnél régebben merültek fel.

## **13. KÁRENYHÍTÉS**

**13.1.** Minden Finanszírozó Fél, a Hitelfelvevővel folytatott egyeztetés alapján, köteles megtenni minden olyan észszerű intézkedést, amely mérsékli vagy elhárítja azokat a körülményeket, amelyek:

- (a) a 11.2 Alpont (*Adó alapjának felbruttósítása*), a 11.3 Alpont (*Adófizetésen alapuló kártalanítás*) vagy a 12. Pont (*Megnövekedett Költségek*) alapján a Hitelfelvevőnek megtérítési kötelezettséget eredményeznek az érintett Finanszírozó Fél részére vagy javára;
- (b) a 7.1 Alpont (*Jogellenesség*) alapján bármely összeg esedékessé válását és/vagy törlését eredményeznék;

ideértve (de nem kizárólag) a Finanszírozási Okirat alapján fennálló jogainak és kötelezettségeinek valamely Kapcsolt Vállalkozásra és/vagy egy másik Megfelelő Bankra történő átruházását.

- 13.2.** A Hitelfeltevő köteles megtéríteni az érintett Finanszírozó Fél minden észszerűen felmerült és számlával vagy egyéb bizonylattal igazolt költségét és kiadását, amely azzal kapcsolatban merült fel, hogy az érintett Finanszírozó Fél a jelen 13. Pont szerinti intézkedéseket megtette.
- 13.3.** A Finanszírozó Fél nem köteles a jelen 13. Pont alapján semmilyen intézkedést tenni, ha a Hitelfeltevővel történő egyeztetést követően a Felek úgy ítélik meg, hogy a kárenyhítési tevékenység számukra aránytalan hátránnyal járna.
- 13.4.** A Kárenyhítés jogcímen megfizetendő összeg megjelölése és az erről szóló számla vagy egyéb bizonylat Hitelfeltevő általi befogadása nem eredményezi a jelen Szerződés módosítását.

#### **14. A FINANSZÍROZÓ FELEK ÜZLETVITELE**

A jelen Szerződés rendelkezései:

- (a) nem korlátozzák a Finanszírozó Felek azon jogát, hogy adózással kapcsolatos vagy egyéb ügyeiket saját belátásuk szerint intézzék;
- (b) nem kötelezik a Finanszírozó Feleket arra, hogy az adózással kapcsolatban őket megillető bármely jóváírást, kedvezményt, mentességet vagy visszatérítést bármilyen mértékben, sorrendben vagy módon igénybe vegyenek vagy követeljenek; vagy
- (c) nem kötelezik a Finanszírozó Feleket az adóügyeiket érintő vagy egyéb bizalmas információ, illetve Adóval kapcsolatos számításaik feltárására.

#### **15. FIZETÉSEK**

##### **15.1. A fizetések helye**

Amennyiben valamely Finanszírozási Okirat eltérő rendelkezést nem tartalmaz, minden Fél (az Ügynök kivételével) köteles az őt terhelő fizetéseket az Ügynöknek arra a bankszámlájára teljesíteni, amelyet az Ügynök legalább 5 Munkanappal korábban az érintett Félhez intézett értesítésében erre a célra megjelölt.

##### **15.2. A fizetések módja**

A Finanszírozási Okiratok alapján az Ügynök részére történő fizetéseket az esedékesség napja szerinti értéknapal olyan módon kell teljesíteni, amelyet az Ügynök, a Félhez intézett értesítésében, a fizetés helyén az adott pénznemben való fizetésre irányadó szokványokra hivatkozással meghatároz. Az Ügynök értesíteni köteles a Hitelfeltevőt a jelen Szerződés alapján esedékes tőke- és kamatfizetés összegéről annak esedékessége előtt legalább 2 Munkanappal („Fizetési Értesítő”). A Fizetési Értesítő esetleges elmaradása nem mentesíti a Hitelfeltevőt a jelen Szerződés alapján esedékes fizetési kötelezettségei teljesítése alól.

### **15.3. Pénznem**

Amennyiben valamely Finanszírozási Okirat az adott Finanszírozási Okirat alapján esedékes kifizetésekre eltérő pénznemet nem állapít meg, a Finanszírozási Okiratok alapján esedékes:

- (a) költségek és kiadások abban a pénznemben fizetendők, amelyben felmerültek; és
- (b) bármely egyéb összeg Forintban fizetendő.

### **15.4. Az Ügynök általi kifizetések**

Az Ügynök haladéktalanul köteles az általa a Finanszírozási Okiratok alapján másik Fél javára kapott összeget a jóváírást követően, az érintett Fél egyidejű értesítése mellett az érintett Félnak arra a bankszámlájára átutalni, amelyet az érintett Fél az Ügynökhöz legalább 5 Munkanappal korábban intézett értesítésében ebből a célból megjelölt.

### **15.5. Visszautalás**

- (a) Ha a jelen Szerződés alapján valamely összeg az Ügynök részére, de egy másik Fél javára fizetendő, akkor az Ügynök nem köteles ezen összeget a másik Fél rendelkezésére bocsátani mindaddig, amíg nem győződött meg arról, hogy ezen összeget valóban megkapta.
- (b) Az előző pontban foglaltak érintése nélkül, amennyiben az Ügynök egy összeget megfizet egy másik Félnak és kiderül, hogy az Ügynökhöz az adott összeg ténylegesen nem érkezett meg, akkor az a Fél, akinek az Ügynök az ilyen összeget megfizette, köteles felszólításra visszautalni az Ügynök részére az adott összeget az azon a fizetés megtörténtétől az Ügynök részére megfizetett összeg jóváírásáig terjedő időszakra felhalmozódó kamattal együtt, amely az Ügynök számítása szerint elegendő arra, hogy fedezze az Ügynöknek az adott összeg finanszírozására vonatkozó költségeit.

### **15.6. Beszámítás és ellenkövetelés nem léte**

A Finanszírozási Okiratok alapján a Feleket terhelő fizetési kötelezettségek teljesítése esetén beszámításnak vagy ellenkövetelés érvényesítésének csak annyiban van helye, amennyiben azt a Finanszírozási Okiratok kifejezetten megengedik.

A fent leírtakat figyelembe véve, a Hitelnyújtók a jelen szerződés szerint a Hitelfeltevővel szembeni lejárt követeléseiket (azon mértékig, ameddig az adott Hitelnyújtó Fél a kedvezményezett) az általuk a Hitelfeltevőnek fizetendő bármely lejárt tartozásukba – függetlenül a tartozás fizetési helyétől, könyvelő fiókjától vagy pénznemétől – a Hitelfeltevőhöz címzett nyilatkozattal beszámíthatják. Ha a tartozások pénzneme eltérő, az adott Hitelnyújtó a beszámítás céljából bármely tartozást piaci árfolyamon vagy, amennyiben piaci árfolyam nem határozható meg, az adott időpontban érvényes MNB deviza árfolyam alapján meghatározott devizaárfolyamon átválthatja. Az adott Hitelnyújtó haladéktalanul értesíteni köteles a többi Felet beszámítási jogának gyakorlásáról és annak összegéről.

### **15.7. Részleges fizetések**

Amennyiben az Ügynök által kapott összeg nem elegendő a Hitelfeltevőt a Finanszírozási Okiratok alapján terhelő valamennyi esedékes tartozás kiegyenlítésére,

az Ügynök köteles az ilyen részteljesítést az alábbi sorrendben a Hitelfelvevő Finanszírozási Okiratok alapján esedékes tartozásainak csökkentésére fordítani:

- (i) **először**, az Ügynököt megillető, de meg nem térített igazolt költségek megtérítésére;
- (ii) **másodszor**, az esedékes, de meg nem fizetett kamat egyes Hitelnyújtók Kölcsönben adott időpontban fennálló részesedéseivel arányos megtérítésére;
- (iii) **harmadszor**, az esedékes, de meg nem fizetett tőkekövetelés arányos megtérítésére;
- (iv) **negyedszer**, a Finanszírozási Okiratok alapján esedékes, de meg nem térített egyéb összegek arányos kifizetésére.

## **16. FELOSZTÁS A HITELNYÚJTÓK KÖZÖTT**

### **16.1. Újrafelosztás**

Ha valamely Hitelnyújtó (**kielégítésben részesülő Hitelnyújtó**) Finanszírozási Okiraton alapuló követelése az Ügynökön keresztül történő teljesítéstől eltérő egyéb módon (például közvetlen fizetés útján) térül meg (**teljesítés**), akkor:

- (a) a kielégítésben részesülő Hitelnyújtó köteles az Ügynököt haladéktalanul, de legkésőbb 3 Munkanapon belül tájékoztatni a teljesítésről;
- (b) az Ügynök köteles kiszámítani, hogy a teljesítés összege meghaladja-e azt az összeget, amelyet a kielégítésben részesülő Hitelnyújtó az Ügynökön keresztül való teljesítés esetén kapott volna; és
- (c) a kielégítésben részesülő Hitelnyújtó köteles az Ügynök által a fenti (b) bekezdés szerint kiszámított többlet összegét az Ügynök felszólításától számított 3 Munkanapon belül az Ügynöknek megfizetni (újrafelosztás).

### **16.2. Az újrafelosztás hatása**

- (a) Az Ügynök köteles az újrafelosztást úgy tekinteni, mintha az a Hitelfelvevő által a Szerződés alapján teljesített fizetés lenne, és köteles azt a Finanszírozó Felek között (a kielégítésben részesülő Hitelnyújtó kivételével) a jelen Szerződésben foglaltaknak megfelelően felosztani.
- (b) Az újrafelosztásból részesülő Finanszírozó Felek Hitelfelvevővel szembeni jogai átszállnak a kielégítésben részesülő Hitelnyújtóra.
- (c) Ha a kielégítésben részesülő Hitelnyújtó nem tudja érvényesíteni a (b) bekezdés alapján átszálló bármely jogot, a Hitelfelvevőt e kielégítésben részesülő Hitelnyújtó javára az eredeti teljesítéssel azonos típusú, azonnal esedékes és az újrafelosztással azonos összegű fizetési kötelezettség terheli.
- (d) Ha:
  - (i) a kielégítésben részesülő Hitelnyújtó köteles visszatéríteni valamely teljesítést vagy arra hivatkozással meghatározott egyéb összeget a Hitelfelvevő részére; és

- (ii) az ilyen teljesítéssel összefüggésben a kielégítésben részesülő Hitelnyújtó már újrafelosztást végzett,

valamennyi Finanszírozó Fél köteles a kielégítésben részesülő Hitelnyújtónak megtéríteni a Finanszírozó Félnek újrafelosztás címén fizetett összeg egészét vagy megfelelő hányadát, az arra az időszakra számított kamattal együtt, amely alatt az újrafelosztás révén kapott összeget magánál tartotta. Ebben az esetben a (b) bekezdésben meghatározott jogok átszállása az ilyen megtérítés erejéig az ellenkező irányban történik.

### **16.3. Kivételek**

A jelen 16. Pontban foglaltakra tekintet nélkül a kielégítésben részesülő Hitelnyújtó nem köteles újrafelosztást végezni olyan mértékig, amilyen mértékben:

- (a) az újrafelosztást követően nem támaszthatna a Hitelfelvevővel szemben az újrafelosztás összegének erejéig érvényes követelést a 16.2 Alpont (c) bekezdése szerint; vagy
- (b) más Finanszírozó Féllel osztoznia kellene az olyan rendes vagy választottbírósi eljárás eredményeként kapott összegen, amely eljárás tekintetében a kielégítésben részesülő Hitelnyújtó az Ügynöknek értesítést küldött és a másik Finanszírozó Félnek lehetősége volt arra, hogy az ilyen eljárásban részt vegyen, de ezt elmulasztotta, vagy nem indított külön rendes vagy választottbírósi eljárást annak ellenére, hogy az Ügynöktől kapott értesítést követően ezt észszerűen megtehette volna.

### **17. BIZTOSÍTÉK**

A Kölcsönökhöz biztosíték nem kapcsolódik.

### **18. NYILATKOZATOK**

A Hitelfelvevő az alábbi nyilatkozatokat teszi minden Finanszírozó Fél javára:

#### **18.1. Jogállás**

A Hitelfelvevő a magyar jogszabályok alapján létrejött és működő helyi önkormányzat.

#### **18.2. Felhatalmazás**

A Hitelfelvevő a [[\*].(VI.29.)] Főv. Közgyűlési határozat alapján jogosult arra, hogy a Finanszírozási Okiratokat aláírja és az azokban vállalt kötelezettségeit teljesítse.

#### **18.3. Kötelező erejű kötelezettségek**

A Hitelfelvevőnek a Finanszírozási Okiratokban vállalt kötelezettségei jogszerűek, érvényesek, kötelező erejűek, végrehajthatóak és kikényszeríthetőek azzal, hogy ezen végrehajthatóságot és kikényszeríthetőséget a csődjogi, adósságrendezési vagy hasonló jogszabályok kölcsönnyújtói jogokat általában érintő kötelezően alkalmazandó rendelkezései korlátozhatják.

#### **18.4. Ellentét nem léte**

A Finanszírozási Okiratok Hitelfeltevő általi aláírása és az azokban foglalt jogok Hitelfeltevő általi gyakorlása, illetve kötelezettségek Hitelfeltevő általi teljesítése nincsen ellentétben:

- (a) a Hitelfeltevő mindenkor hatályos szervezeti és működési szabályzatával, oly módon, hogy az ellentét Lényeges Hátrányos Hatást eredményez, vagy
- (b) a Hitelfeltevőre vonatkozó jogszabályokkal.

#### **18.5. Felmondási Esemény nem léte**

Nem áll fenn Felmondási Esemény.

#### **18.6. Igények azonos rangsora (*pari passu*)**

A Hitelfeltevő Finanszírozási Okiratokban vállalt fizetési kötelezettségei legalább azonos rangsorban állnak a Hitelfeltevőnek az egyéb nem biztosított Kamatozó Pénzügyi Adósság vonatkozásában fennálló kötelezettségeivel, kivéve azokat, amelyek a kötelezően alkalmazandó jogszabályok és/vagy nemzetközi pénzügyi intézményekre vonatkozó, kötelezően alkalmazandó előírások értelmében kielégítési elsőbbséget élveznek.

#### **18.7. Információ szolgáltatás**

A Hitelfeltevő által az Ügynökön keresztül a Hitelnyújtók részére a Finanszírozási Okiratokkal kapcsolatosan nyújtott valamennyi információ az átadásának időpontjában minden vonatkozásában valós, hiánytalan, pontos és nem félrevezető.

#### **18.8. Pénzügyi Beszámolók**

A Hitelfeltevő legutolsó közzétett auditált Pénzügyi Beszámolója megfelelő és valós képet ad a Hitelfeltevő pénzügyi helyzetéről és működésének eredményéről.

A Hitelfeltevő legutolsó közzétett auditált Pénzügyi Beszámolója által lefedett időszak utolsó napjához képest a Hitelfeltevő pénzügyi helyzetében nem következett be olyan változás, amely Lényeges Hátrányos Hatással jár.

#### **18.9. Jogszerűség**

A Hitelfeltevő semmilyen tekintetben nem szegte meg a rá alkalmazandó jogszabályokat oly módon, hogy az Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

#### **18.10. Eljárások**

A Hitelfeltevő ellen nem kezdeményeztek olyan bírósági, választottbírósági vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárást, amelyben ha kedvezőtlen ítélet születik, észszerűen feltételezhető, hogy Lényeges Hátrányos Hatással jár.

#### **18.11. Adósságrendezési eljárás**

A Hitelfeltevő kijelenti, hogy nincs ellene folyamatban Adósságrendezési Eljárás, továbbá a Hitelfeltevőnek nincs tudomása arról, hogy ilyen eljárás megindítása fenyeget.

#### **18.12. A Hitelkeret célja**

A Hitelfelvevő kijelenti, hogy a jelen Szerződés szerinti forrást kizárólag a Hitelkeret 3.1 Alpontban (Cél) leírt céljának megvalósítására kívánja fordítani.

#### **18.13. Szankciók**

Sem a Hitelfelvevő, sem a Hitelfelvevő tisztségviselői vagy munkavállalói:

- (a) nem Szankcionált Személyek; és
- (b) sem működési helyük, sem lakóhelyük nem található Szankcionált Országban.

#### **18.14. Jogszabályoknak való megfelelés – Korrupció és pénzmosás elleni szabályok**

Sem a Hitelfelvevő, sem tisztségviselői vagy munkavállalói nem folytattak, illetve folytatnak olyan tevékenységet, vagy tanúsítottak, illetve tanúsítanak olyan magatartást, amely bármely érintett joghatóság területén megvalósítja a vonatkozó vesztegetés, korrupció és pénzmosás elleni jogszabályok és egyéb rendelkezések megsértését, és a Hitelfelvevő olyan szabályzatokat és eljárásrendet vezetett be és alkalmaz, amelyek gondoskodnak az ilyen jogszabályok és egyéb rendelkezések megsértésének megelőzéséről.

#### **18.15. A Nyilatkozatok időpontja**

A Hitelfelvevő nyilatkozatai a jelen Szerződés aláírásának napjára vonatkoznak, és a 18.1. (*Jogállás*), 18.3. (*Kötelező erejű kötelezettségek*), 18.4. (*Ellentét nem léte*), 18.5. (*Felmondási Esemény nem léte*), 18.7. (*Információ szolgáltatás*) (kivéve a 19.1. (*Információs kötelezettségvállalások*) (c) és (e) Alpontok szerint benyújtott dokumentumok és szolgáltatott adatok tekintetében), 18.8. (*Pénzügyi beszámolók*) és a 18.12. (*A Hitelkeret célja*) Alpontokban foglalt nyilatkozatok minden Lehívási Értesítő benyújtásának napján, minden egyes Folyósítási Napon, valamint minden egyes Kamatperiódus első napján az akkor fennálló tényekre és körülményekre utalással megismételtnek tekintendők.

### **19. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK**

#### **19.1. Információs kötelezettségvállalások**

- (a) A Hitelfelvevő a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatni köteles az Ügynököt Szerződésszegési Esemény és/vagy Felmondási Esemény bekövetkezéséről (és az annak orvoslására tett lépésekről, amennyiben történtek ilyenek), továbbá az Ügynök erre vonatkozó írásbeli kérése kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül a Hitelfelvevő köteles tájékoztatni az Ügynököt arról, hogy Szerződésszegési Esemény és/vagy Felmondási Esemény bekövetkezett-e.
- (b) A Hitelfelvevő haladéktalanul tájékoztatja az Ügynököt, amennyiben ellene Adósságrendezési Eljárás megindítására kerül sor.
- (c) A Hitelfelvevő vállalja, hogy a Hitelkeret teljes futamideje alatt az Ügynök részére benyújtja a költségvetési, költségvetés végrehajtási (zárszámadási) rendeleteit, valamint azok összes mellékletét, azok közgyűlési jóváhagyásától számított 30 Munkanapon belül, valamint a minden egyes félévre vonatkozó MÁK (PMINFO) űrlapokat azok elkészítésétől számított 30 Munkanapon belül, amennyiben ezen dokumentumok nem publikusak és amennyiben ezen dokumentumok elkészítésére a Hitelfelvevőt jogszabály kötelezi.



- (d) Amennyiben a fenti (c) bekezdésben előírt bármely dokumentum nem áll az Ügynök rendelkezésére, a Hitelfelvevő az Ügynök kérésére az Ügynök rendelkezésére bocsátja a rá vonatkozó bármilyen egyéb olyan pénzügyi vagy egyéb információt, amennyiben az adott információ nem publikus, amely észszerűen szükséges (i) a Hitelfelvevő és jelen ügylet Hitelnyújtók általi, jogszabály alapján elvégzendő ügyfél-, ügylet- és egyéb monitoringjához és/vagy (ii) annak érdekében, hogy a Hitelnyújtók valós képet kapjanak a Hitelfelvevő azon képességéről, hogy a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló fizetési kötelezettségeit teljesíteni tudja.
- (e) A Hitelfelvevő az Ügynök részére benyújtja a tartozásállományáról szóló adatszolgáltatást annak a Magyar Államkincstár vagy más állami szerv részére történő benyújtásától számított 30 Munkanapon belül, mindaddig, amíg annak benyújtására a Hitelfelvevőt jogszabály kötelezi.
- (f) A Hitelfelvevő tárgyév június 30. napjáig tájékoztatja az Ügynököt a tárgyévet megelőző évben befejeződött, a Hitelkeret terhére lehívott Kölcsön(ök) felhasználásával megvalósított fejlesztésekről. A tájékoztatást a fejlesztések felsorolását tartalmazó excel tábla formájában kell megtenni. A Hitelfelvevő az Ügynök erre vonatkozó felhívását követően haladéktalanul, de legkésőbb 15 (tizenöt) Munkanapon belül köteles átadni a fejlesztéshez kapcsolódó lényeges szerződések másolatát.
- (g) A Hitelfelvevő köteles haladéktalanul tájékoztatni az Ügynököt, az ellene kezdeményezett bármely olyan bírósági, választottbírósági vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárásról, amelyben ha kedvezőtlen ítélet születik, észszerűen feltételezhető, hogy az Lényeges Hátrányos Hatással jár, továbbá, ha a Hitelfelvevő tudomására jut, hogy ellene ilyen eljárás megindítása fenyeget.
- (h) A Hitelfelvevő köteles haladéktalanul tájékoztatni az Ügynököt, az ellene kezdeményezett bármely Adósságrendezési Eljárásról, továbbá, ha a Hitelfelvevő tudomására jut, hogy ellene ilyen eljárás megindítása fenyeget.
- (i) A Hitelfelvevő tudomásszerzést követően késedelem nélkül, de legkésőbb a tudomásszerzést követő 5 Munkanapon belül bármely, Szankciókkal, korrupció- vagy pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos jogszabály, vagy bármely, kötelező erővel bíró szabályozó alapján megtett bejelentésre, panaszra, illetőleg bármely vonatkozó eljárás megindulására vonatkozó információról tájékoztatja a Hitelnyújtókat.

## **19.2. Igények azonos rangsora (*pari passu*)**

A Hitelfelvevő köteles biztosítani, hogy a Finanszírozási Okiratokban vállalt fizetési kötelezettségei legalább azonos rangsorban álljanak a Hitelfelvevőnek az egyéb nem biztosított Kamatozó Pénzügyi Adósság vonatkozásában fennálló kötelezettségeivel, kivéve azokat, amelyek a kötelezően alkalmazandó jogszabályok és/vagy nemzetközi pénzügyi intézményekre vonatkozó, kötelezően alkalmazandó előírások értelmében kielégítési elsőbbséget élveznek.

## **19.3. Teheralapítási tilalom (*negative pledge*)**

A Hitelfelvevő semmilyen Kamatozó Pénzügyi Adósság tekintetében nem hozhat létre és nem tarthat fenn semmilyen eszközén semmilyen Terhet.

#### **19.4. Jogszerűség**

A Hitelfelvevő vállalja, hogy a rá vonatkozó jogszabályokban előírt kötelezettségeit nem szegi meg oly módon, hogy az Lényeges Hátrányos Hatást eredményezzen.

#### **19.5. Jogszabályoknak történő megfelelés – Szankciók, korrupció és pénzmosás elleni szabályok**

- (a) A Hitelfelvevő köteles biztosítani, hogy sem közvetlenül, sem közvetve nem fordítja (ideértve a más javára történő kölcsönzést vagy elérhetővé tételt) a Hitelkeret szerinti lehívásból származó jövedelmet olyan célra, amely megvalósítja a vonatkozó vesztegetés, korrupció és pénzmosás elleni jogszabályok, a Szankciók vagy egyéb rendelkezések megsértését.
- (b) A Hitelfelvevő köteles biztosítani, hogy:
  - (i) tevékenységét a vonatkozó vesztegetés, korrupció- és pénzmosás elleni jogszabályok és egyéb rendelkezések betartásával végezze; és
  - (ii) olyan szabályzatokat és eljárásrendet vezessen be és alkalmazzon, amelyek elősegítik az ilyen jogszabályok és egyéb rendelkezések érvényre jutását és gondoskodnak az említettek betartásáról.

#### **19.6. A Hitelkeret célja**

A Hitelfelvevő vállalja, hogy a Kölcsönök a Hitelkeret 3.1 Alpontban (Cél) leírt céljának megfelelően kerülnek felhasználásra.

#### **19.7. Pénzügyi kötelezettségvállalások**

Mindaddig, amíg bármely Kölcsön és/vagy Fennálló Tartozás fennáll, a Hitelfelvevő köteles biztosítani minden pénzügyi évében a következő pénzügyi mutatók teljesítését:

- (a) a Teljes Adósság kisebb legyen, mint az Éves Működési Bevételek;
- (b) a Teljes Adósságszolgálati Kötelezettségek ne érjék el az Éves Működési Bevételek 15%-át; és
- (c) a Bruttó Működési Többlet haladja meg a Teljes Kamatkiadások 150%-át.

A fenti (a)-(c) pontokban felsorolt pénzügyi mutatók ellenőrzésére a Hitelfelvevő minden év június 30-ig benyújtja az azt megelőző évre vonatkozóan, a Pénzügyi Beszámoló alapján készített, a Hitelfelvevő által aláírt és könyvvizsgáló által ellenjegyzett Teljesítési Igazolást.

#### **19.8. Felhatalmazó levél**

A Hitelfelvevő vállalja, hogy a Finanszírozó Felek javára és képviseletében eljáró Ügynök részére felhatalmazáson alapuló beszédési jogot biztosít a mindenkori Költségvetési Elszámolási Számlájára vonatkozóan, és az ehhez szükséges nyilatkozatokat és dokumentumokat a jelen Szerződés aláírásakor alkalmazott Költségvetési Elszámolási Számla tekintetében az első Kölcsön lehívását megelőzően, továbbá amennyiben a Költségvetési Elszámolási Számla megváltozik, az új számla megnyitását követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 (öt) Munkanapon belül átadja az Ügynök részére. A Hitelfelvevő vállalja továbbá, hogy amennyiben a 21.12. (Az Ügynök lemondása) vagy 21.13. (Az Ügynök visszahívása) Pontokban foglaltak alapján az Ügynök személye megváltozik, akkor a jogutód Ügynök a 21.12. (d) alpontja szerinti értesítéstől számítva haladéktalanul, de legkésőbb 5 (öt) Munkanapon belül biztosítja a jogutód Ügynök részére a Költségvetési Elszámolási Számla feletti felhatalmazáson

alapuló beszédési jogot, és az ehhez szükséges nyilatkozatokat és dokumentumokat átadja a jogutód Ügynök részére.

## **20. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK**

### **20.1. Felmondási Események**

Az alább felsorolt események mindegyike Felmondási Eseménynek minősül.

#### **(a) Fizetés elmulasztása**

A Hitelfelvevő nem fizet meg az esedékesség napján a Finanszírozási Okiratok alapján általa fizetendő bármely összeget, kivéve, ha e mulasztás technikai és/vagy adminisztratív okoknak felróható és a mulasztást a Hitelfelvevő 5 Munkanapon belül orvosolja.

#### **(b) Pénzügyi kötelezettségvállalások megszegése**

A Hitelfelvevő nem teljesíti a 19.7. *(Pénzügyi kötelezettségvállalások)* Alpontban előírt pénzügyi kötelezettségvállalások bármelyikét.

#### **(c) Egyéb mulasztás**

A Hitelfelvevő (i) nem teljesíti a Finanszírozási Okiratokban (a fizetési kötelezettségen és a pénzügyi kötelezettségvállalásokon túl) vállalt bármely egyéb kötelezettségét és az Lényeges Hátrányos Hatást eredményez vagy lényegesen hátrányosan érinti a Finanszírozási Okiratok érvényességét, hatályát, kikényszeríthetőségét, kivéve, ha az ilyen mulasztást a Hitelfelvevő a tudomásszerzéstől vagy az Ügynök által a Hitelfelvevőnek küldött értesítés kézhezvételétől (amely e kettő közül korábbi) számított 60 napon belül orvosolja, vagy (ii) a Hitelfelvevő nem teljesíti a pénzmosással, korrupcióval és Szankciókkal kapcsolatos kötelezettségeit.

#### **(d) Nem helytálló nyilatkozattétel**

A Hitelfelvevőnek a Finanszírozási Okiratokban tett nyilatkozata (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a pénzmosással, korrupcióval és Szankciókkal kapcsolatos nyilatkozatokat) annak megtételekor vagy amikor az megismételtnek tekintendő nem helytálló vagy félrevezető és az Lényeges Hátrányos Hatást eredményez vagy lényegesen hátrányosan érinti a Finanszírozási Okiratok érvényességét, hatályát, kikényszeríthetőségét, és – amennyiben orvosolható – azt a Hitelfelvevő a tudomásszerzéstől vagy az Ügynök által a Hitelfelvevőnek küldött értesítés kézhezvételétől (amely e kettő közül korábbi) számított 60 napon belül nem orvosolja.

#### **(e) Adósságrendezési eljárás**

- (i) A Hitelfelvevő Adósságrendezési Eljárást kezdeményez önmaga ellen.
- (ii) Jogerős bírósági végzés születik a Hitelfelvevő ellen adósságrendezés megindításáról.

#### **(f) Finanszírozási Okiratok hatálya**

A Hitelfelvevő számára jogellenessé válik a Finanszírozási Okiratok alapján őt terhelő kötelezettségek teljesítése, vagy e kötelezettségei megszűnnek

jogszerűek, érvényesek, kötelező erejűek és végrehajthatóak lenni, kivéve, ha a Hitelfelvevő a jogellenesség bekövetkezését követően haladéktalanul az adott kötelezettséget előíró rendelkezés helyettesítésére vagy a jogellenesség egyéb módon történő orvoslására vonatkozó tervet nyújt be az Ügynök részére, amelyről a Felek legfeljebb öt (5) Munkanapig jóhiszemű egyeztetést folytatnak és az abban foglaltakat a Hitelnyújtók észszerűen eljárva elfogadják, és a Hitelfelvevő az elfogadott terv szerint jár el, beleértve azt is, hogy az orvoslásra a terv részeként elfogadott határidőn belül az orvoslás az elfogadott tervben foglaltaknak megfelelően megtörténik.

**(g) Közvetett szerződésszegés (*cross-acceleration*)**

A Hitelfelvevő nem biztosított vagy biztosított Kamatozó Pénzügyi Adóssága az arra meghatározott türelmi időszakon belül nem kerül megfizetésre és emiatt az eredeti lejáratát megelőzően esedékessé és fizetendővé válik.

A Hitelfelvevő nem biztosított vagy biztosított, a Kamatozó Pénzügyi Adósság meghatározásának (iii) és (iv) Alpontjaiban meghatározott pénzügyi adóssággal kapcsolatos megtérítési és kártalanítási kötelezettsége kapcsán Felmondási Esemény kizárólag abban az esetben következik be, ha a Hitelfelvevő elmulasztja megfizetni az általa fizetendő megtérítési és kártalanítási összeget az adott szerződésben meghatározott határidőn belül.

**h) A Hitelkeret céljától eltérő felhasználás**

A Hitelfelvevő a jelen Szerződés szerint rendelkezésére bocsátott forrást nem a Hitelkeret 3.1. Alpontban (Cél) leírt céljára használja fel.

**i) Végrehajtás**

A Hitelfelvevő ellen végrehajtási vagy bármely vagyontárgyára vonatkozóan lefoglalási eljárást indítanak, vagy jogerős, illetve előzetesen végrehajtható határozat alapján bármely személy jogosulttá válik végrehajtási, lefoglalási vagy hasonló eljárást kezdeményezni, és az ilyen esemény Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

**(j) Megtagadás**

A Hitelfelvevő megtagadja bármely Finanszírozási Okirat teljesítését.

## **20.2. Felmondás**

Bármely Felmondási Esemény bekövetkezésekor, vagy azt követően bármikor amíg bármely Felmondási Esemény fennáll, az Ügynök a Többségi Hitelnyújtók utasítása esetén jogosult és köteles a Hitelfelvevőnek küldött értesítéssel:

- (a) a Teljes Kötelezettségvállalást azonnali hatállyal törölni vagy csökkenteni; és/vagy
- (b) (i) bármely fennálló Kölcsönt és/vagy bármely Lejárt Tartozásra vagy annak egy részére tekintettel felhalmozódott kamatot és minden egyéb, a Finanszírozási Okiratok alapján esedékes összeget egyoldalú nyilatkozattal azonnal, illetve a nyilatkozatban meghatározott időponttal esedékessé és fizetendővé nyilvánítani; és/vagy

- (ii) felhatalmazáson alapuló beszédést kezdeményezni a Költségvetési Elszámolási Számla egyenlege tekintetében.

## **21. AZ ÜGYNÖK**

### **21.1. Az Ügynök kinevezése**

- (a) A Hitelnyújtók visszavonhatatlanul kijelölik az Ügynököt, hogy a Finanszírozási Okiratok alapján és azokkal kapcsolatosan ügynökként járjon el.
- (b) A Hitelnyújtók:
  - (i) megbízzák az Ügynököt, hogy teljesítse azokat a kötelezettségeket és gyakorolja azokat a jogokat és mérlegelési jogköröket, amelyeket a Finanszírozási Okiratok alapján vagy azokkal kapcsolatosan kifejezetten ráruháztak; és
  - (ii) meghatalmazzák az Ügynököt, hogy kösse meg mindazokat a Finanszírozási Okiratokat, amelyek megkötése a Finanszírozási Okiratok alapján az Ügynök kötelezettsége az adott Hitelnyújtó nevében.

### **21.2. Az Ügynök kötelezettségei**

- (a) Az Ügynök köteles:
  - (i) haladéktalanul tájékoztatni minden egyes Hitelnyújtót az általa a Hitelfeltevőtől a Finanszírozási Okiratokkal kapcsolatban kapott értesítés vagy okirat tartalmáról;
  - (ii) haladéktalanul tájékoztatni minden egyes Hitelnyújtót arról, ha bármely Féltől értesítést kap a jelen Szerződés alapján bekövetkezett Szerződésszegési Eseményről;
  - (iii) haladéktalanul tájékoztatni minden egyes Hitelnyújtót a jelen Szerződés szerint a Hitelfeltevő által teljesítendő bármely fizetés elmulasztásáról, valamint a mulasztás okáról információt kérni a Hitelfeltevőtől;
  - (iv) az általa a Hitelfeltevőtől a Finanszírozási Okiratokkal kapcsolatban kapott lehívási, valamint előtörlesztési értesítőket a Hitelnyújtók részére haladéktalanul továbbítani;
  - (v) a jelen Szerződésben foglaltak szerint ügynökként a Többségi Hitelnyújtók által adott utasításoknak megfelelően eljárni; és
  - (vi) amennyiben a Többségi Hitelnyújtók így utasítják, tartózkodni ügynöki minőségében a Finanszírozási Okiratok által ráruházott bármely jog gyakorlásától.
- (b) Kizárólag azon kötelezettségek terhelik az Ügynököt, amelyeket a Finanszírozási Okiratok kifejezetten az Ügynök kötelezettségeként megjelölnek. Az Ügynök kötelezettségei kizárólag technikai és adminisztratív természetűek.

- (c) Az Ügynök nem köteles ellenőrizni:
- (i) a Hitelfelvevő által a Finanszírozási Okiratok kapcsán tett nyilatkozatok helytállóságát és teljességét;
  - (ii) Felmondási Esemény bekövetkezését;
  - (iii) a Hitelfelvevő Finanszírozási Okiratokból eredő kötelezettségeinek teljesítését; és
  - (iv) a Hitelfelvevő Finanszírozási Okiratokból eredő bármely kötelezettségének megszegését vagy nem teljesítését.
- (d) Az Ügynök feladatai a Rendelkezésre Tartási Időszakban
- (i) A Kölcsönök lehívásának adminisztrációja, a Hitelnyújtók Kötelezettségvállalásából a lehívott Kölcsönben fennálló részesedések bekérése, lehívott Kölcsönök Hitelfelvevő felé történő rendelkezésre bocsátása.
  - (ii) A Szerződés 5.2 pontja (*A megfelelő Lehívási Értesítő*) szerinti Lehívási Értesítő Ügynökhöz való beérkezését követően az Ügynök az alábbiakban részletezettek szerint köteles eljárni:
    - (A) A Szerződés 5.1. pont (*Lehívási Értesítő benyújtása*) (b) alpontja szerinti határidőig benyújtott Lehívási Értesítő beérkezését követően haladéktalanul, de még a Lehívási Értesítő beérkezésének napján, a Lehívási Értesítő másolatának megküldésével, köteles tájékoztatni a Hitelnyújtókat a Lehívási Értesítő tartalmáról, így különösen a Folyósítási Napról és a lehívni tervezett Kölcsön összegéről.
    - (B) A Lehívási Értesítőről szóló tájékoztatással egyidejűleg az Ügynök köteles külön-külön tájékoztatni a Hitelnyújtókat a lehívni tervezett Kölcsönben fennálló, a Kötelezettségvállalásukkal arányos részesedésük összegéről és annak a bankszámlának a számáról, ahova az egyes Hitelnyújtók a részesedésük összegét a Folyósítási Nap délelőtt 10.00 óráig kötelesek az Ügynök részére átutalni.
    - (C) A Lehívási Értesítőről szóló tájékoztatással egyidejűleg az Ügynök köteles tájékoztatni a Hitelnyújtókat a tudomására jutott olyan tényekről vagy információkról, amelyek alapján a Hitelfelvevő Szerződés szerinti megismételt nyilatkozatainak helytállósága megkérdőjelezhető, továbbá amelyek alapján Szerződésszegési Esemény fennállása vagy annak bekövetkezése valószínűsíthető.
    - (D) Az Ügynök köteles a Hitelnyújtók által a Kötelezettségvállalásuk arányában átutalt összeget a Folyósítási Napon a Hitelfelvevő rendelkezésére bocsátani és a Hitelnyújtókat tájékoztatni a Kölcsön folyósításának megtörténtéről a Szerződés 5.3 (*A Kölcsönök folyósítása*) a) alpontjával összhangban. Az Ügynök a jelen pontban foglalt kötelezettségeit abban az esetben köteles teljesíteni, amennyiben a Hitelnyújtók a lehívni tervezett

Kölcsönben fennálló, Kötelezettségvállalásaikkal arányos részesedéseiknek a teljes összege a fenti (B) pontban megadott határidőig megérkezik az Ügynök által megjelölt bankszámlára. Amennyiben valamelyik Hitelnyújtó a jelen pont szerinti határidőnek nem tud eleget tenni, köteles arról haladéktalanul értesíteni az Ügynököt.

(iii) Az Ügynök köteles gondoskodni arról, hogy az esedékes rendelkezésre tartási díjak és kamatfizetések adminisztrálásra kerüljenek, köteles továbbá a Hitelfelvevőt és a Hitelnyújtókat a fizetendő összegekről a Szerződés rendelkezései szerint értesíteni és az esedékes rendelkezési tartási díjakat, kamatokat és egyéb, a Hitelnyújtóknál felmerült kiadásokat, a módosítással, jogról való lemondással, jóváhagyással kapcsolatos díjakat a Szerződés rendelkezései szerint a Hitelfelvevőtől bekérni. A Hitelfelvevő által az Ügynök részére teljesített fizetéseket az Ügynök haladéktalanul köteles a Hitelnyújtók között, a Kötelezettségvállalások szerinti részvételi arányaiknak megfelelően elosztani és a Hitelnyújtók részére, az általuk előzetesen írásban rendelkezésre bocsátott számlaszámok szerinti számlákra átutalni.

(e) Ügynöki feladatok (a Rendelkezésre Tartási Időszak lejáratát követően)

Az Ügynök köteles gondoskodni arról, hogy az esedékes tőke- és kamatfizetések adminisztrálásra kerüljenek, köteles továbbá a Hitelfelvevőt és a Hitelnyújtókat a fizetendő összegekről a Szerződés rendelkezései szerint értesíteni és az esedékes tőke- és kamatösszegeket, valamint egyéb, a Hitelnyújtóknál felmerült kiadásokat, a módosítással, jogról való lemondással, jóváhagyással kapcsolatos díjakat a Szerződés rendelkezései szerint a Hitelfelvevőtől bekérni. A Hitelfelvevő által az Ügynök részére teljesített fizetéseket az Ügynök haladéktalanul köteles a Hitelnyújtók között, a Kötelezettségvállalások szerinti részvételi arányaiknak megfelelően elosztani és a Hitelnyújtók részére átutalni.

### **21.3. Meghatalmazás nem léte**

- (a) A Finanszírozási Okiratok eltérő rendelkezésének hiányában az Ügynök nem tekinthető valamely másik Fél vagy egyéb személy meghatalmazottjának.
- (b) Az Ügynök nem köteles a részére, de valamely másik Fél javára kifizetett összeget meghatalmazottként más nevében kezelni, és az ilyen összeg után kamatfizetési kötelezettség nem terheli.

### **21.4. Üzleti kapcsolat a Hitelfelvevővel**

Valamennyi Finanszírozó Fél jogosult a Hitelfelvevővel üzleti kapcsolat fenntartására (így a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott bármely pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújthat a Hitelfelvevőnek). Az Ügynök nem köteles elszámolni egyik Hitelnyújtó sem semmilyen olyan összegről, illetve olyan összeg nyereségtartalmáról, amelyet saját javára, a jelen Szerződéstől függetlenül kapott a Hitelfelvevőtől.

## 21.5. Az Ügynök jogai és mérlegelési jogkörei

Az Ügynök jogosult:

- (a) bármely olyan értesítésre, nyilatkozatra vagy okiratra hagyatkozni, amelyről észszerűen feltételezi, hogy eredeti, helytálló és megfelelő felhatalmazással rendelkező személy bocsátotta ki;
- (b) minden olyan nyilatkozatra hagyatkozni, amelyet valamely személy olyan kérdésben tesz, amellyel kapcsolatban észszerűen vélelmezhető, hogy arról tudomással bír és annak igazolására jogosult;
- (c) tartózkodni minden olyan magatartástól (ideértve valamely információ nyilvánosságra hozatalát is), amely észszerű véleménye szerint valamely jogszabályt sérthet vagy, amely alapján bármely személy eljárást indíthat, és minden olyan intézkedést megtenni, amely észszerű véleménye szerint a jogszabályok betartásához szükséges vagy indokolt;
- (d) alkalmazottain és meghatalmazott képviselőin keresztül a Finanszírozási Okiratok alapján eljárni;
- (e) indokolt esetben, a Többségi Hitelnyújtókkal történő egyeztetést követően, díj fizetése mellett könyvvizsgálót/jogi vagy egyéb szakértőt megbízni - melynek költségeit a 24.1. Alpontban foglalt esetek kivételével a Hitelnyújtók vállalják - és tanácsaira, szolgáltatásaira támaszkodni; és
- (f) feltételezni, hogy nem történt Felmondási Esemény, kivéve, ha ténylegesen tudomása van arról, hogy Felmondási Esemény következett be.

## 21.6. Többségi Hitelnyújtók utasításai

- (a) Hacsak a Finanszírozási Okiratok kifejezetten másképp nem rendelkeznek, (i) az Ügynök köteles az őt mint ügynököt megillető jogokat, felhatalmazásokat és mérlegelési jogköröket a Többségi Hitelnyújtók utasításaival összhangban gyakorolni (vagy, ha a Többségi Hitelnyújtók így utasítják, tartózkodni az őt mint Ügynököt megillető jogok, felhatalmazások és mérlegelési jogkörök gyakorlásától). Az Ügynök nem felelős eljárásáért, amennyiben valamely jog gyakorlása vagy a Finanszírozási Okiratokban kifejezetten nem rendezett kérdés kapcsán a Többségi Hitelnyújtók utasítása alapján jár el. A Többségi Hitelnyújtók által adott utasítások valamennyi Hitelnyújtóra nézve kötelező erővel bírnak.
- (b) A Többségi Hitelnyújtóktól vagy – adott esetben – a Hitelnyújtóktól kapott utasítás hiányában az Ügynök jogosult oly módon eljárni, ahogy az észszerű megítélése szerint a Hitelnyújtók érdekeit leginkább szolgálja.
- (c) Az Ügynök nem jogosult arra, hogy bármely Hitelnyújtó nevében (e Hitelnyújtó előzetes hozzájárulásának hiányában) eljárjon a Finanszírozási Okiratokkal kapcsolatban folyó bármely rendes vagy választottbíróági eljárásban.
- (d) Az Ügynök jogosult a Többségi Hitelnyújtók utasításának teljesítéséből eredő esetleges kárának biztosítására megfelelő biztosítékot kérni a Finanszírozó Feleltől.



### **21.7. Felelősség a dokumentációért**

Az Ügynök nem felelős a többi Finanszírozó Féllel szemben:

- (a) bármely Finanszírozási Okirat vagy bármely egyéb olyan dokumentum jogszerűségéért, érvényességéért, hatályosságáért, megfelelőségéért vagy kikényszeríthetőségéért, amelyet bármely Finanszírozási Okirattal kapcsolatban vagy annak megkötésében bízva kötöttek; vagy
- (b) bármely személy által a Finanszírozási Okiratokban vagy azokkal kapcsolatban tett bármely írásos vagy szóbeli nyilatkozat vagy információ megfelelőségéért, teljességéért és pontosságáért.

### **21.8. Független kölcsönvizsgálat**

A Hitelfelvevő a Finanszírozási Okiratokkal kapcsolatban az általa vagy nevében nyújtott információkkal kapcsolatban terhelő felelősségét nem érintve, valamennyi Hitelnyújtó kijelenti az alábbiakat:

- (a) saját maga független elemzést végzett és végez (mindaddig, amíg a Finanszírozási Okiratok szerint bármely Kölcsön vagy Fennálló Tartozás fennáll, vagy bármely Kötelezettségvállalás érvényben van) a Finanszírozási Okiratok alapján vagy azokkal kapcsolatban felmerülő kockázatok vonatkozásában; és
- (b) nem támaszkodott önmagában az Ügynök által részére nyújtott információra.

### **21.9. Felelősség kizárása**

- (a) Az Ügynök nem felel a Hitelnyújtókkal szemben a Finanszírozási Okiratokkal kapcsolatban tett vagy elmulasztott intézkedéseiért, kivéve, ha az súlyos gondatlanságára vagy szándékos magatartására vezethető vissza.
- (b) Az Ügynök kivételével egyik Fél sem indíthat eljárást az Ügynök valamely tisztségviselője, munkavállalója vagy képviselője ellen olyan követelés alapján, amely az Ügynökkel szemben illeti meg, vagy amely eljárásra az ilyen tisztségviselő, munkavállaló vagy képviselő Finanszírozási Okirattal kapcsolatban tanúsított bármely magatartása vagy mulasztása adna alapot.
- (c) Az Ügynök nem felelős az általa fizetendő valamely összeg késedelmes jóváírásáért, ha az észszerűen kivitelezhető legkorábbi időpontban minden szükséges lépést megtett annak érdekében, hogy az általa ezen célból használt elismert elszámolóház vagy elszámolási rendszer rendelkezéseinek vagy működési szabályainak megfelelően.

### **21.10. Bizalmas információ kezelése**

- (a) Ügynöki minőségében való eljárása során az Ügynök e feladatot ellátó részlegét más részlegeitől és osztályaitól elkülönült személynek kell tekinteni. Minden olyan információt, amely az Ügynök saját véleménye szerint ügynöki minőségén kívül eljárva jutott birtokába, bizalmasan kell kezelnie és nem tekinthető az ügynöki minőségében eljárva birtokába jutott információnak.
- (b) Az Ügynök nem köteles az olyan bizalmas információt harmadik személy rendelkezésére bocsátani, amelyet kizárólag annak értékelése céljából kapott

a Hitelfelvevőtől, hogy szükséges-e a Finanszírozási Okiratok bármely rendelkezésének módosítása vagy azzal kapcsolatos lemondás.

- (c) A Hitelfelvevő visszavonhatatlanul felhatalmazza az Ügynököt, hogy a Hitelnyújtók rendelkezésére bocsásson minden olyan információt, amely észszerű véleménye szerint ügynöki minőségében eljárva jutott birtokába.

#### **21.11. Az Ügynök kártalanítása**

- (a) Nem érintve a Hitelfelvevő Finanszírozási Okiratok alapján fennálló felelősségét, valamennyi Hitelnyújtó köteles arányos részesedése szerinti mértékben 3 Munkanapon belül kártalanítani az Ügynököt minden olyan igazolt költség tekintetében, amelyet az Ügynök e minőségében eljárva szenvedett el olyan mértékig, amilyen mértékben az nem az Ügynök súlyos gondatlanságára vagy szándékos magatartására vezethető vissza.
- (b) Az Ügynök jogosult az általa valamely Hitelnyújtó javára kapott összegből levonni e Hitelnyújtó, valamely Finanszírozási Okirat alapján az Ügynökkel szemben fennálló, lejárt tartozásának összegét.

#### **21.12. Az Ügynök lemondása**

- (a) Az Ügynök a Hitelnyújtókhöz és a Hitelfelvevőhöz intézett értesítéssel lemondhat e tisztségéről. Az Ügynök lemondásáról szóló egyoldalú értesítés nem minősül a jelen Szerződés módosításának.
- (b) Ha az Ügynök lemond, akkor a jogutód Ügynök kijelölésére a Többségi Hitelnyújtók a Hitelfelvevővel való egyeztetést követően jogosultak.
- (c) Amennyiben az Ügynök lemondó nyilatkozata közlésétől számított 30 napon belül a (b) (ii) bekezdés szerint nem jelölnek ki jogutód Ügynököt, az Ügynök a Hitelfelvevővel való egyeztetést követően jogosult a jogutód Ügynök kijelölésére.
- (d) Az Ügynök lemondása és a jogutód Ügynök kijelölése csak a jogutód Ügynöknek a Felekhez intézett, a kijelölés elfogadásáról szóló értesítésével egyidejűleg válik hatályossá. A fenti értesítéssel a jogutód Ügynök az Ügynök jogutódjaként annak helyébe lép, és az „Ügynök” a továbbiakban a jogutód Ügynököt jelenti. Ameddig a jogutód Ügynök kijelölése az előzőeknek megfelelően nem válik hatályossá, addig az Ügynök köteles ellátni a feladatait.
- (e) A lemondó Ügynök saját költségén köteles a jogutód Ügynök rendelkezésére bocsátani minden olyan dokumentumot és nyilvántartást, továbbá minden olyan segítséget megadni, amelyet a jogutód Ügynök a Finanszírozási Okiratokon alapuló ügynöki feladatai teljesítése céljából észszerűen kér.
- (f) A lemondás hatályosulását követően a lemondó Ügynök továbbra is hivatkozhat a jelen Pontnak a javára alkalmazható rendelkezéseire minden, ügynöki feladatainak ellátása alatt a Finanszírozási Okiratok alapján megtett vagy elmulasztott intézkedéssel kapcsolatban, egyebekben az (e) bekezdés szerinti kivétellel a Finanszírozási Okiratokon alapuló kötelezettségei megszűnnek.

### **21.13. Az Ügynök visszahívása**

A Többségi Hitelnyújtók a Hitelfelvevővel való egyeztetést követően bármikor jogosultak az Ügynököt visszahívni és helyette jogutód Ügynököt kijelölni. Ebben az esetben a fenti 21.12 (d)-(f) bekezdésekben foglaltak megfelelően irányadóak.

### **21.14. Hitelnyújtók közötti kapcsolat**

- (a) Az Ügynök jogosult vélelmezni, hogy minden Hitelnyújtó a jelen Szerződés alapján esedékes kifizetésekre jogosult, kivéve, ha legalább 5 Munkanappal ezt megelőzően eltérő tartalmú értesítést kap a Hitelnyújtóktól.
- (b) Az Ügynök bármikor jogosult és a Többségi Hitelnyújtók utasítására köteles valamennyi Hitelnyújtót összehívni.
- (c) Az Ügynök köteles a Felekről nyilvántartást vezetni és bármely Fél kérésére e nyilvántartás másolatát átadni. A nyilvántartás tartalmazza valamennyi Hitelnyújtó e Szerződés céljára kapcsolattartójának adatait.

## **22. IGAZOLÁSOK ÉS SZÁMÍTÁSOK**

### **22.1. Számviteli nyilvántartások**

Vita esetén a Finanszírozó Felek által vezetett számviteli nyilvántartások az ellenkező bizonyításig bizonyítékuul szolgálnak a jelen Szerződés alapján általuk kölcsönadott, illetve a nekik járó összegekre.

### **22.2. Igazolások és döntések**

A Finanszírozási Okiratok szerinti kamatról vagy egyéb összegekről a Finanszírozó Fél által kiállított igazolás vagy hozott döntés ellenkező bizonyításig bizonyítékuul szolgál a Hitelfelvevő megjelölt fizetési kötelezettségeinek létezésére és azok összegére vonatkozóan. Ezen igazolásokban – kivéve a 15.2 pontban (*A fizetések módja*) meghatározott Fizetési Értesítőt – észszerű részletességgel fel kell tüntetni bármiféle ilyen igény alapját, ezen igény kiszámításának módját, és, ha szükséges, az alátámasztó okirati bizonyítékokat, továbbá ezen igazolásokat át kell adni a Hitelfelvevőnek.

### **22.3. Számítások**

A jelen Szerződésen alapuló kamatok naponta halmozódnak, és összegüket 360 napos év figyelembe vételével a ténylegesen eltelt napok alapján kell számítani.

## **23. KÁRTALANÍTÁS**

- (a) A Hitelfelvevő köteles valamennyi Finanszírozó Felet az Ügynök értesítésének kézhezvételétől számított 10 Munkanapon belül kártalanítani minden olyan észszerűen igazolt veszteség tekintetében, amely az alábbiak következtében merül fel:
  - (i) valamely Felmondási Esemény bekövetkezése;
  - (ii) a Finanszírozási Okiratok alapján a Hitelfelvevőt terhelő bármely esedékes összeg megfizetésének elmulasztása vagy késedelmes teljesítése;

- (iii) Lehívási Értesítő benyújtását követően az adott Kölcsön nem került folyósításra (ide nem értve azt, ha ez az érintett Finanszírozó Fél vagy az Ügynök mulasztására vezethető vissza); vagy
  - (iv) egy Kölcsön (vagy annak része) előtörlesztésére nem az előtörlesztési értesítéssel összhangban kerül sor.
- (b) A Hitelfeltevő köteles kártalanítani az Ügynököt az Ügynök értesítésének kézhezvételétől számított 5 Munkanapon belül minden számlával vagy egyéb bizonylattal igazolt költség tekintetében, amely az Ügynök észszerű feltételezése szerint Felmondási Eseménynek minősülő esemény kivizsgálása során indokoltan merül fel. A Kártalanítás jogcímen megfizetendő összeg megjelölése és az erről szóló számla vagy egyéb bizonylat Hitelfeltevő általi befogadása nem eredményezi a jelen Szerződés módosítását.

## **24. KIADÁSOK**

### **24.1. Tranzakciós költségek**

A Hitelfeltevő köteles a Szerződés hatálybalépésétől vagy az Ügynök felszólításának kézhezvételétől számított 5 Munkanapon belül az Ügynök részére megfizetni a Hitelnyújtók minden olyan számlával vagy egyéb bizonylattal igazolt költségét és kiadását, amely a Finanszírozási Okiratok tárgyalásával, elkészítésével és/vagy aláírásával kapcsolatban indokoltan merült fel, nem kizárólagosan ideértve a Szerződést készítő ügyvédi iroda részére az Ügynök és az ügyvédi iroda közötti megbízási szerződésben rögzítettek szerint fizetendő ügyvédi munkadíjat.

### **24.2. Módosítási költségek**

A Hitelfeltevő köteles az Ügynök felszólításának kézhezvételétől számított 5 Munkanapon belül az Ügynök részére megfizetni a Hitelnyújtók minden olyan számlával vagy egyéb bizonylattal igazolt költségét és kiadását, amely a Hitelfeltevő által kért módosítással, jogról való lemondással, jóváhagyással vagy olyan esemény Ügynök által észszerűen kért vizsgálatával, amely Felmondási Eseménynek minősülhet, kapcsolatban indokoltan merült fel.

- 24.3. A Kiadások jogcímen megfizetendő összeg megjelölése és az erről szóló számla vagy egyéb bizonylat Hitelfeltevő általi befogadása nem eredményezi a jelen Szerződés módosítását.

## **25. MÓDOSÍTÁSOK ÉS JOGLEMONDÁS**

### **25.1. Eljárás**

- (a) Amennyiben a jelen Pont eltérően nem rendelkezik, a Finanszírozási Okiratok bármely rendelkezése kizárólag a Hitelfeltevő és a Többségi Hitelnyújtók megállapodása alapján módosítható, és azzal kapcsolatos joglemondás is csak a Többségi Hitelnyújtók egyetértésével gyakorolható.
- (b) Az Ügynök köteles haladéktalanul értesíteni a többi Felet a fenti (a) bekezdés alapján általa megtett minden módosításról vagy joglemondásról. Az ilyen módosítások vagy joglemondások hatálya valamennyi Féltre kiterjed.

### **25.2. Kivételek**

- (a) Kizárólag az összes Hitelnyújtó jóváhagyása esetén van helye:

- (i) a „Többségi Hitelnyújtók” 1.1 Pont (*Fogalmak*) szerinti meghatározás megváltoztatásának;
- (ii) a Finanszírozási Okirat alapján valamely Hitelnyújtót megillető bármely összeg fizetési határideje meghosszabbításának;
- (iii) a Kamatfelár illetve a Finanszírozási Okiratok alapján valamely Hitelnyújtó javára esedékes tőke, kamat vagy egyéb összeg csökkentésének;
- (iv) a Teljes Kötelezettségvállalás növelésének vagy időbeli hatálya kiterjesztésének;
- (v) a Finanszírozási Okiratok minden olyan rendelkezése módosításának, amelyhez kifejezetten valamennyi Hitelnyújtó jóváhagyása szükséges;
- (vi) a 2.2 Alpont (*A Finanszírozó Felek jogai és kötelezettségei*), a 16. Pont (*Felosztás a Hitelnyújtók között*) a jelen 25.2 Alpont vagy a 26.2 Alpont (*Hitelnyújtó általi átruházás*) tekintetében módosításának vagy joglemondásának;
- (vii) a Hitelfelvevő ellen Adósságrendezési Eljárás megindításának valamennyi Hitelnyújtó vagy bármely Hitelnyújtó által;
- (viii) valamennyi Hitelnyújtó vagy bármely Hitelnyújtó Hitelfelvevő elleni Adósságrendezési Eljárásban történő részvételének;
- (ix) a 4.1.1 (i) Alpontban meghatározott, a Hitelnyújtók jogi tanácsadójának jogvéleményére vonatkozó folyósítási feltétel alóli felmentvény megadásának.

A félreértések elkerülése végett, a fenti (vii) és (viii) pontban előírt egyhangú döntés meghozatalára, illetve hozzájárulás megadására vonatkozó kötelezettséget a mindenkori jogszabályok előírásainak függvényében, azoknak megfelelően kell gyakorolni, és a kötelezettség nem vonatkozik az alábbiakra:

- (i) Adósságrendezési Eljárás bármely Hitelnyújtó által történő indítására az alábbi esetben, amely esetben bármely Hitelnyújtó a saját egyedi döntése alapján jogosult eljárni:
    - az adott Hitelnyújtó az Adósságrendezési Eljárást kizárólag olyan követeléseinek tekintetében kívánja indítani, amelyek nem a jelen Szerződésen alapulnak;
  - (ii) bármely Hitelnyújtó Adósságrendezési Eljárásban történő részvételére az alábbi esetben, amely esetben bármely Hitelnyújtó a saját egyedi döntése alapján jogosult eljárni:
    - az adott Hitelnyújtó az Adósságrendezési Eljárásban kizárólag olyan követeléseinek tekintetében kíván részt venni, amelyek nem a Szerződésen alapulnak.
- (b) Az Ügynök jogaival vagy kötelezettségeivel kapcsolatos módosításnak vagy joglemondásnak kizárólag az Ügynök jóváhagyása esetén van helye.

### 25.3. Pénznem változása

Amint Magyarország csatlakozik az Európai Gazdasági és Monetáris Unió harmadik szakaszához és törvényes fizetőeszköznek a Forint devizanem helyett az Euró devizanem kerül bevezetésre, a változás kezelése tárgyában a jövőben esetlegesen megalkotandó jogszabály rendelkezései szerint a jelen Szerződés automatikusan módosul vagy, ha azt bármely Fél kéri, a jelen Szerződést a Felek módosítják, így különösen a Forintról Euróra történő áttérésben megállapodnak. Az ezzel kapcsolatban esetleg felmerülő nézeteltéréseiket a Felek a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban, tárgyalás útján rendezik. Az Euróra történő átváltás nem eredményezi a jelen Szerződés megszűnését és a jelen Szerződésben szabályozott kötelezettségek az új pénznemben maradnak fenn.

### 25.4. Lemondások és kumulatív jogok

25.4.1 A Finanszírozó Felek Finanszírozási Okiratok alapján fennálló jogai:

- (a) szükség szerinti gyakorisággal gyakorolhatók és
- (b) a jogszabályok által biztosított jogokon és jogorvoslatokon felül illetik meg a Finanszírozó Feleket, és nem zárják ki azok érvényesítését.

25.4.2 A Finanszírozási Okiratok alapján fennálló bármely jog vagy jogorvoslati lehetőség gyakorlásának elmulasztása vagy késedelme nem minősül az ilyen jogról történő lemondásnak, továbbá bármely jog vagy jogorvoslat egyszeri vagy részleges gyakorlása nem akadályozza ugyanazon vagy bármely más jog vagy jogorvoslat jövőbeni vagy más módon történő gyakorlását.

25.4.3 A joglemondás nem értelmezhető kiterjesztően.

## 26. JOGUTÓDLÁS

### 26.1. Hitelnyújtó általi átruházás

(a) A Finanszírozási Okiratokból eredő jogainak és kötelezettségeinek bármely Hitelnyújtó általi Megfelelő Bank részére történő átruházásához a Hitelfeltevő előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges, amely csak alapos okkal tagadható meg.

(b) A Hitelfeltevő jóváhagyása megadottnak tekintendő, amennyiben a Hitelfeltevő általi kézhezvételtől számított 30 (harminc) Munkanapon belül, ha a Hitelfeltevő ezen időtartam alatt kifejezetten jognyilatkozatával nem utasította el a jóváhagyás megadását. A Hitelfeltevő jóváhagyása nem minősül megadottnak – a 30 Munkanapon belüli megtagadást tartalmazó nyilatkozattétel elmaradása esetén sem – ha a hozzájárulást a Hitelnyújtó olyan átruházáshoz kérelmezte, amely nem felel meg a fenti (a) pontban foglalt feltételeknek.

(c) A Finanszírozási Okiratokból eredő jogok és kötelezettségek részbeni átruházása esetén a legkisebb átruházandó összeg 5.000.000.000 Ft kell, hogy legyen.

### 26.2. Átruházás lebonyolítása

- (a) A jelen Alpont alkalmazásában **Átruházási Nap** az alábbiak közül a későbbi időpont:
  - (i) az Átruházási Igazolásban megjelölt tervezett Átruházási Nap; és

- (ii) az Átruházási Igazolás Ügynök általi aláírásának napja.
- (b) Az átruházás hatályosulásához az alábbiak szükségesek:
  - (i) az átruházó Hitelnyújtó és az Új Hitelnyújtó átadják az Ügynöknek a megfelelően kitöltött Átruházási Igazolást;
  - (ii) az Új Hitelnyújtó az Átruházási Napon megfizet az Ügynöknek (az Ügynök saját javára) 600.000 Ft (azaz hatszázezer forint) átruházási díjat; és
  - (ii) az Ügynök azt aláírja.
- (c) Valamennyi Fél (ide nem értve az átruházó Hitelnyújtót és az Új Hitelnyújtót) visszavonhatatlanul meghatalmazza az Ügynököt, hogy a megfelelően kiállított Átruházási Igazolást nevében aláírja, feltéve, hogy a Hitelfelvevő a 26.1 Pont (*Hitelnyújtó általi átruházás*) szerinti hozzájárulását megadta. Az Ügynök köteles a lehető legkorábbi időpontban aláírni a részére megküldött és megfelelőnek talált Átruházási Igazolást, és annak másolatát az aláírást követően a lehető legrövidebb időn belül megküldeni a Hitelfelvevő részére.
- (d) Az Átruházás Napján:
  - (i) az Új Hitelnyújtó mint jogutód válik az átruházó Hitelnyújtónak az Átruházási Igazolás tárgyát képező jogai és kötelezettségei alanyává; és
  - (ii) az átruházó Hitelnyújtó megszűnik a fenti jogok és kötelezettségek alanyának lenni.

### **26.3. A Hitelnyújtó megváltozásából eredő költségek**

A Hitelfelvevőt megillető jog vagy kötelezettség átruházása esetén Hitelfelvevő csak annyiban köteles a 12.2 Alpont (*Adó alapjának felbruttósítására*), a 12.3 Alpont (*Adófizetésen alapuló kártalanítás*) vagy a 13. Pont (*Megnövekedett Költségek*) alapján fizetésre, amennyiben ez a kötelezettség az átruházás hiányában is terhelné, kivéve, ha az átruházást az tette szükségessé, hogy a Hitelnyújtót kárenyhítési kötelezettség terheli a 14. Pont (*Kárenyhítés*) alapján.

### **26.4. Biztosíték a Hitelnyújtók jogai felett**

A jelen 26. Pontban a Hitelnyújtók számára biztosított egyéb jogokon túl mindegyik Hitelnyújtó jogosult a Hitelfelvevővel történő konzultáció vagy a Hitelfelvevő jóváhagyása nélkül bármikor elzálogosítani valamely Finanszírozási Okirat alapján fennálló bármely vagy minden jogát (vagy azok tekintetében óvadékként vagy más módon biztosítékot alapítani) az adott Hitelnyújtónak valamely központi bank felé fennálló kötelezettségeinek biztosítékául, feltéve, hogy az ilyen zálogjog vagy egyéb biztosíték:

- (i) nem mentesíti az adott Hitelnyújtót a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló semmilyen kötelezettsége alól és a zálogjog vagy egyéb biztosíték kedvezményezettje nem helyettesíti félként az adott Hitelnyújtót valamely Finanszírozási Okirat tekintetében;
- (ii) nem kötelezi a Hitelfelvevőt a Finanszírozási Okiratok alapján az adott Hitelnyújtó felé teljesítendő fizetési kötelezettségeken túl vagy azokat

meghaladóan fizetésre, és nem biztosíthat semmilyen személy számára több vagy bővebb jogokat, mint amivel a Finanszírozási Okiratok alapján az adott Hitelnyújtó rendelkezik.

## **27. INFORMÁCIÓK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA**

- (a) Valamennyi Finanszírozó Fél köteles bizalmasan kezelni a Hitelfelvevőtől vagy annak nevében mástól a Finanszírozási Okiratokkal kapcsolatban kapott információt. A Finanszírozó Fél azonban jogosult a vonatkozó jogszabályi korlátozásokra figyelemmel feltárni, átadni, kiadni, illetve nyilvánosságra hozni minden olyan információt, amely:
- (i) köztudomású, kivéve, ha az a jelen pont Finanszírozó Fél általi megszegése következtében vált köztudomásúvá;
  - (ii) a nyilvánosságra hozatal, átadás és/vagy kiadás időpontjában már jogszerűen a Finanszírozó Fél birtokában volt;
  - (iii) nyilvánosságra hozatala, átadása és/vagy kiadása a Finanszírozó Fél valamely, a Szerződéshez kapcsolódó jogának bírósági eljárás keretében való érvényesítéséhez szükséges;
  - (iv) nyilvánosságra hozatalát, átadását és/vagy kiadását valamely jogszabály írja elő;
  - (v) nyilvánosságra hozatala, átadása és/vagy kiadása kormányzati szerv, bankfelügyelet, adóhatóság vagy egyéb hatóság részére történik;
  - (vi) nyilvánosságra hozatala, átadása és/vagy kiadása a Felek által jogszerűen igénybe vett szakmai tanácsadói részére történik;
  - (vii) megfelel az alábbi (b) bekezdés szerinti korlátozásnak; vagy
  - (viii) nyilvánosságra hozatalához, átadásához és/vagy kiadásához a Hitelfelvevő hozzájárult.
- (b) A Finanszírozó Fél jogosult valamely Kapcsolt Vállalkozása vagy egyéb olyan személy részére, amellyel a jelen Szerződéssel kapcsolatban bármilyen átruházási, részvételi vagy egyéb hasonló szerződést kötött vagy kíván kötni (Résztevő) rendelkezésére bocsátani a Finanszírozási Okiratokat és bármely információt, amely a Finanszírozó Félnek a Finanszírozási Okiratok alapján vagy azokkal összefüggésben jutott tudomására.
- (c) A Finanszírozó Fél a bizalmas információ átadását megelőzően köteles biztosítani, hogy az ilyen információt a Résztevő a fenti (a) bekezdéssel összhangban bizalmasan kezeli. A Finanszírozó Fél teljeskörűen felelős minden olyan kárért, amelyet a Résztevő a fenti (a) bekezdésben foglaltak megsértésével okoz.
- (d) Felek tudomásul veszik és magukra nézve kötelezőnek ismerik el a nyilvánosság biztosítására vonatkozó jogszabályokat és lehetővé teszik azok érvényesülését, különös tekintettel az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény („Áht.”) rendelkezéseire.



## **28. HATÁLYBALÉPÉS**

A Szerződés csak a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás Magyar Közlönyben történő közzétételét követő napon lép hatályba. Ha a Kormány előbbiek szerinti hozzájárulása nem történik meg 2022. december 31. napjáig, akkor ezen a napon, a Szerződés automatikusan megszűnik és a Finanszírozó Felek nem támaszthatnak a Hitelfelvevővel szemben semmiféle igényt – így különösen kártérítési vagy költség igényt - a Szerződés hatálybalépésének és teljesítésének elmaradása miatt.

## **29. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG**

A Finanszírozási Okiratok valamely rendelkezésének jogszabályba ütközése, érvénytelenné vagy kikényszeríthetatlenné válása nem érinti a Finanszírozási Okirat bármely egyéb rendelkezésének hatályát. Részleges érvénytelenség esetén a Felek kötelesek a mindenkor jogszabályba ütköző, érvénytelenné vagy kikényszeríthetatlenné vált rendelkezést olyan jogszerű, érvényes vagy kikényszeríthető rendelkezéssel helyettesíteni, ami a lehető leginkább megfelel a jogszabályba ütköző, érvénytelenné vagy kikényszeríthetatlenné vált rendelkezés gazdasági célkitűzéseinek.

## **30. ÉRTEŚÍTÉS**

### **30.1. Írásbeliség**

- (a) A Finanszírozási Okiratokkal összefüggő minden értesítést vagy más közlést írásban kell megtenni, és — eltérő megállapodás hiányában — személyes kézbesítéssel avagy tértivevényes levél útján lehet a címzetthez továbbítani. A félreértések elkerülése végett, a Felek által lent megadott email címeken való kapcsolattartás megengedett, azonban ahhoz értesítések által kiváltott joghatás nem fűződik.
- (b) Amennyiben a Felek eltérően nem állapodnak meg, a Finanszírozási Okiratokban előírt bármely jóváhagyás vagy megállapodás csak írásban érvényes.

### **30.2. Kapcsolattartás**

**30.2.1** A Hitelfelvevő kapcsolattartó címe a következő:

Cím:	Budapest Főváros Önkormányzata Városház u. 9-11. H-1052 Budapest
Kapcsolattartó:	Árok Szabolcs osztályvezető Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály Finanszírozásmenedzsment Osztály 999-9158
Email cím:	arok.szabolcs@budapest.hu

### 30.2.2 Az Eredeti Hitelnyújtók kapcsolattartó címe:

Cím:	Československá obchodná banka a.s. Structured Finance Dpt., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovakia
Kapcsolattartók:	Eva Bóková +421902910513
Email cím:	<a href="mailto:ebokova@csob.sk">ebokova@csob.sk</a> Eva Petrova +421 901 910 231
Email cím:	<a href="mailto:epetrova@csob.sk">epetrova@csob.sk</a> Roman Lauko +421902910589
Email cím:	<a href="mailto:rlauko@csob.sk">rlauko@csob.sk</a>
Cím:	ERSTE Bank Hungary Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Kapcsolattartók:	Szendrey Ádám
Email cím:	<a href="mailto:adam.szendrey2@erstebank.hu">adam.szendrey2@erstebank.hu</a> Szabó Márta
Email cím:	<a href="mailto:marta.szabo2@erstebank.hu">marta.szabo2@erstebank.hu</a>
Cím:	K&H Bank Zrt. 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
Kapcsolattartó:	Molnár Zoltán 70 33 77 877
Email cím:	<a href="mailto:Zoltan.molnar@kh.hu">Zoltan.molnar@kh.hu</a>
Cím:	OTP Bank Nyrt. 1051 Budapest, Nádor u. 6.
Kapcsolattartó:	dr. Zsolnai Katalin senior tanácsadó 428-8407
Email cím:	<a href="mailto:Katalin.Emoke.Zsolnai@otpbank.hu">Katalin.Emoke.Zsolnai@otpbank.hu</a>
Cím:	UniCredit Bank Hungary Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Kapcsolattartók:	Ferenczi Lilla 301-1388
Email cím:	<a href="mailto:lilla.ferenczi@unicreditgroup.hu">lilla.ferenczi@unicreditgroup.hu</a> Kiss László György 301-1524
Email cím:	<a href="mailto:laszlo.gyorgy.kiss@unicreditgroup.hu">laszlo.gyorgy.kiss@unicreditgroup.hu</a>

### 30.2.3 Az Ügynök kapcsolattartó címe:

Cím:	OTP Bank Nyrt. 1131 Budapest, Babér u. 7.
Kapcsolattartó:	Zombor Adrienn 70 640 5009
Email cím:	<a href="mailto:agency@otpbank.hu">agency@otpbank.hu</a>

### 30.2.4 Az Új Hitelnyújtó kapcsolattartási címe az a cím lesz, amelyet az Átruházási Igazolásban megjelöl.

**30.2.5** Bármely Fél megváltoztathatja kapcsolattartó címét az Ügynöknek (vagy az Ügynök esetében a többi Félnek) küldött értesítéssel; a változás az értesítéstől számított 5 Munkanap elteltével válik hatályossá. Ha valamely Fél kapcsolattartás céljából valamely szervezeti egységet vagy tisztségviselőt jelöl meg, az e Fél számára küldött közlés csak a szervezeti egység vagy tisztségviselő pontos megjelölése esetén hatályos.

**30.2.6** A Hitelfelvevő és a Hitelnyújtók minden értesítést az Ügynökön keresztül kötelesek küldeni.

**30.2.7** A Felek kötelesek az Ügynököt haladéktalanul értesíteni, amennyiben a kapcsolattartók személyében, illetve adataiban bármilyen változás következne be. A kapcsolattartók személyében, illetve adataiban bekövetkező változásokról szóló egyoldalú értesítések a Felek megállapodása alapján nem minősülnek a Szerződés módosításnak, az erről szóló egyoldalú írásbeli értesítés kézhezvételével azt a Felek a másik Fél által elfogadottnak tekintik.

### **30.3. Kézbesítés**

(a) A Finanszírozási Okiratokkal összefüggő bármely értesítés vagy más közlés az alábbi időpontban válik hatályossá:

- (i) személyes kézbesítés esetén a kézbesítés időpontjában (amely a kézbesítést elismerő átvételi elismervényen szerepel); és
- (ii) tértivevényes levél útján történő továbbítás esetén a megérkezés időpontjában (amikor a címzett a tértivevényt aláírta).

(b) Az olyan értesítést vagy más közlést, amely a címzetthez a munkaidő elteltével vagy nem Munkanapon érkezik, úgy kell tekinteni, mintha a következő Munkanapon érkezett volna.

### **31. NYELV**

A Finanszírozási Okiratokkal összefüggő minden okirat, értesítés vagy más közlés magyar nyelvű.

### **32. IRÁNYADÓ JOG**

E Szerződésre és annak értelmezésére a magyar jog az irányadó.

### **33. ILLETÉKESSÉG**

A jelen Szerződésből eredő vagy azzal kapcsolatos szerződéses vagy szerződésen kívüli bármely jogvitát (ideértve a jelen Szerződés fennállásával, érvényességével vagy megszűnésével kapcsolatos vitát is) Felek megkísérik kölcsönös megegyezés útján rendezni, melynek sikertelensége esetén a Felek a rendes magyar bíróságok joghatóságát kötik ki.

### **34. TELJES KÖRŰ MEGÁLLAPODÁS, A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA**

A Finanszírozási Okiratok teljes körűen tartalmazzák a Felek megállapodását az azokban foglalt ügyletek tekintetében és kizárják a Finanszírozó Felek bármely üzletszabályzatának vagy általános szerződési feltételének alkalmazását és kizárják

továbbá a Polgári Törvénykönyvnek a hitel és kölcsönszerződésekre vonatkozó nem kötelezően alkalmazandó rendelkezéseinek alkalmazását.

### **35. EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

**35.1.** A Hitelnyújtók tudomásul veszik és hozzájárulnak – az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvényben meghatározottak szerint – jelen Szerződés és esetleges módosulásának közérdekű adatként történő nyilvánossá tételéhez, illetve 5 év időtartamra szóló nyilvános kezeléséhez. A Hitelnyújtók tudomásul veszik és hozzájárulnak, hogy az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 37. §. (1) bekezdésében elrendelt közzétételi kötelezettségre tekintettel jelen Szerződés és esetleges módosításainak a törvény 1. sz. melléklete III. Gazdálkodási adatok cím alatti 4. pontjában említett adatok nyilvánossá tételéhez.

**35.2.** A külföldi adóilletőségű Hitelnyújtók kötelesek a Szerződéshez arra vonatkozó meghatalmazást csatolni, hogy az illetőségük szerinti adóhatóságtól a magyar adóhatóság közvetlenül beszerezhet a Hitelnyújtókra vonatkozó adatokat az országok közötti jogsegély igénybevétele nélkül.

A Felek a jelen Szerződést az első oldalon írt napon megkötötték és aláírásukkal látták el.

## 1. SZ. MELLÉKLET - EREDETI HITELNYÚJTÓK

### Eredeti Hitelnyújtó

OTP Bank Nyrt.  
Československá obchodná banka a.s.  
K&H Bank Zrt.  
ERSTE Bank Hungary Zrt.  
UniCredit Bank Hungary Zrt.

### Kötelezettségvállalás

11.422.773.000 Ft  
5.500.000.000 Ft  
5.500.000.000 Ft  
5.000.000.000 Ft  
5.000.000.000 Ft

**Teljes Kötelezettségvállalás:**

---

**32.422.773.000 Ft**

## 2. SZ. MELLÉKLET - LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ MINTA

Címzett: [\*] mint Ügynök

Feladó: BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Dátum:[\*]

### BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

**összesen 32.422.773.000 Ft összegű Hitelkeret Szerződés  
kelt 2022. [\*]- én (Szerződés)**

1. Hivatkozunk a Szerződésre. A Szerződésben használt fogalmak a jelen értesítőben ugyanazzal a jelentéssel bírnak. A jelen okirat Lehívási Értesítőnek minősül.
2. Az alábbiak szerinti Kölcsön folyósítását kérjük:
  - (a) Folyósítási Nap: [\*]
  - (b) Összeg: [\*] Ft
3. Fizetési rendelkezések:

A Kölcsön összegét a [\*] banknál vezetett [\*] sz. számlánkra kérjük átutalni.
4. Kijelentjük, hogy a jelen Lehívási Értesítő napján a Szerződés szerint teljesítendő valamennyi előfeltétel teljesült.
5. Kijelentjük továbbá, hogy a Kölcsön kizárólag a Hitelkeret 3.1 Alpontban (Cél) leírt céljának megvalósítására kerül felhasználásra.
6. A jelen Lehívási Értesítő visszavonhatatlan.

BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláíró:

[\*]

### 3. SZ. MELLÉKLET - ÁTRUHÁZÁSI IGAZOLÁS MINTA

Címzett: [\*] mint Ügynök

Feladó: [átruházó HITELNYÚJTÓ] (átruházó Hitelnyújtó) és [ÚJ HITELNYÚJTÓ] (Új Hitelnyújtó)

Dátum: [\*]

#### BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

**összesen 32.422.773.000 Ft összegű Hitelkeret Szerződés  
kelt 2022. [\*]-én (Szerződés)**

Hivatkozunk a Szerződésre. A jelen okirat Átruházási Igazolásnak minősül. A Szerződés fogalom meghatározásai a jelen Átruházási Igazolásban is azonos jelentéssel bírnak.

1. Az átruházó Hitelnyújtó a Szerződés rendelkezéseivel összhangban átruházza az Új Hitelnyújtóra az alábbi Mellékletben megjelölt jogait és kötelezettségeit.
2. A tervezett Átruházási Nap: [\*].
3. Az Új Hitelnyújtónak a Szerződés céljából meghatározott nyilvántartási adatai a Mellékletben találhatóak.
4. Az Új Hitelnyújtó kijelenti, hogy Megfelelő Bank.

## MELLÉKLET

### **Átruházott jogok és kötelezettségek**

[a vonatkozó adatok, ideértve a Kötelezettségvállalást (vagy annak részét), beillesztendő]

### **Az Új Hitelnyújtó nyilvántartási adatai**

[a Hitelnyújtó adatai, kapcsolattartó neve, értesítési címe és a fizetési feltételek stb. beillesztendő]

**[átruházó HITELNYÚJTÓ]**

**[ÚJ HITELNYÚJTÓ]**

Aláíró:

Aláíró:

Az átruházás Ügynök által igazolt Átruházási Napja: [\*].

Aláíró:



#### 4. SZ. MELLÉKLET - PÉNZMOSÁSI NYILATKOZATOK FORMÁJA

A természetes személy adatai (a továbbiakban: „Ügyfél”):

Családi név és titulus:	Titulus:	Családi név:			
Utónév:					
Születéskori név:					
Születési ország, hely, idő:	Ország:	Hely:			
Anyja születési neve:					
Állampolgársága, neme:	Állampolgárság:	Neme:			
Lakcím:					
Tartózkodási hely:					
Levelezési cím:					
Azonosító okmány(ok) típusa:	Személyazonosító igazolvány <input type="checkbox"/>	Útlevelet <input type="checkbox"/>	Vezetői engedély (kártya formátumú) <input type="checkbox"/>	Lakcímet gazoló hatósági igazolvány <input type="checkbox"/>	
Okmány(ok) jele, és száma:			Lejárata:		
Okmányt kiállító ország:					
Mobiltelefonszám:		e-mail cím:			

#### 1. Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról (PEP):

A 2007. évi CXXXVI. törvény 4. § (1)-(4) bekezdésében, illetve a 9/A. § (1)-(2) bekezdésében írtak szerint

<input type="checkbox"/> Nem vagyok kiemelt közszereplő, aki fontos közfeladatot lát el, vagy látott el egy éven belül
<input type="checkbox"/> A törvény alapján fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplő vagyok
Közszereplői státuszom megnevezése és minősége:
Közszereplői státusz kezdete:
Közszereplői státusz vége:
<input type="checkbox"/> A törvény alapján kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok <sup>2</sup>
<input type="checkbox"/> Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
<input type="checkbox"/> Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő személy javára hoztak létre.
Kiemelt közszereplői teljes neve:
Közszereplői státusz megnevezése:
Rokonsági fok / kapcsolat jellege:
Közszereplői státusz kezdete:
Közszereplői státusz vége:

**PÉNZESZKÖZ FORRÁSA – PEP érintettség esetén töltendő** (azon ügyletek összessége, amelyekből bármilyen jellegű bevétele, jövedelme származik):

<b>Kérjük, nyilatkozzon pénzeszközeinek forrásáról (több válasz is megjelölhető):</b>
<input type="checkbox"/> munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
<input type="checkbox"/> vállalkozási tevékenység/osztalék
<input type="checkbox"/> nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjjelemek
<input type="checkbox"/> ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés stb.)
<input type="checkbox"/> ingóságból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkiincs stb.)

<input type="checkbox"/> cég, üzletrész, tulajdonjog eladás
<input type="checkbox"/> örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
<input type="checkbox"/> végkielégítés
<input type="checkbox"/> ösztöndíj
<input type="checkbox"/> befektetésből származó jövedelem
<input type="checkbox"/> egyéb: _____

## 2. FATCA státuszra vonatkozó nyilatkozat

A FATCA szabályozás bevezetéséről szóló 2014. évi XIX. törvény szerint kijelentem, hogy az amerikai adójogi szabályok értelmében

- a.) amerikai adóalanynak minősülök, egyúttal kitöltöm a szükséges nyilatkozatot
- b.) nem minősülök amerikai adóalanynak

A jelen nyilatkozat megadásával egyúttal kötelezem magam arra, hogy USA-beli adójogi státuszomban történő változásról a Bankot haladéktalanul írásban tájékoztatom. Tudomásul veszem, hogy a hivatkozott törvény értelmében a Bank köteles az ügyfelek FATCA státuszát megvizsgálni és amerikai adóalanynak minősülő ügyfelek adatait a hely adóhatóságnak - az amerikai adóhatóság irányában fennálló jelentéstételi kötelezettség teljesítése érdekében – továbbítani. A FATCA-ról szóló bővebb tájékoztatást a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

## 3. Nemzetközi adózási nyilatkozat (CRS)

Kijelentem, hogy Magyarországot kivéve - a vonatkozó adójogi szabályok értelmében

- nem bírok adóügyi illetőséggel egyetlen CRS – Nemzetközi adózási egyezményt aláíró országban sem.
- az alábbi ország(ok)ban bírok adóügyi illetőséggel:

Ország	Adóügyi illetőség	Adóazonosító jel / Adószám

A jelen nyilatkozat megadásával egyúttal kötelezem magam arra, hogy az adóügyi illetőségemben történő változásról a Bankot haladéktalanul tájékoztatom.

Büntetőjogi felelősségem teljes tudatában kijelentem, hogy a nyilatkozatommal egyidőben bemutatott hivatalos okiratok hitelesek, és a törvény alapján meghatározott okirati bizonyítékként felhasználhatóak.

Tudomásul veszem, hogy a hatályos az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) alapján a Bank köteles az ügyfelek adóügyi illetőségét (Nemzetközi adózási státuszát) megvizsgálni és az előbbi jogszabály által CRS Nemzetközi adózási érintett külföldi adóügyi illetőségű adóalanynak minősülő ügyfelek adatait a helyi adóhatóságnak az érintett ország adóhatóságának irányában fennálló jelentéstételi kötelezettség teljesítése érdekében továbbítani.

Tudomásul veszem, hogy a CRS - Nemzetközi adózással kapcsolatos adatszolgáltatásról szóló bővebb tájékoztatást a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza, melyet elolvastam és megérttem.

## 5. SZ. MELLÉKLET - A HITELFELVEVŐ JOGI FŐOSZTÁLYA JOGVÉLEMÉNYÉNEK FORMÁJA

Címzettek:

OTP Bank Nyrt. mint Ügynök és Hitelnyújtó  
Československá obchodná banka a.s. mint Hitelnyújtó  
Erste Bank Hungary Zrt. mint Hitelnyújtó  
K&H Bank Zrt. mint Hitelnyújtó  
UniCredit Bank Hungary Zrt. mint Hitelnyújtó

2022. [●]

Tisztelt Címzettek!

Budapest Főváros Főpolgármesteri Hivatalának Jogi Főosztályaként jártunk el a jelen jogvélemény kiadásában a Budapest Főváros Önkormányzata mint hitelfelvevő ("**Hitelfelvevő**"), az Erste Bank Hungary Zrt. a K&H Bank Zrt., a Československá obchodná banka a.s., az OTP Bank Nyrt. és az UniCredit Bank Hungary Zrt. mint hitelnyújtók ("**Hitelnyújtók**"), valamint az OTP Bank Nyrt. mint ügynök között 2022. [\*]. napján létrejött hitelkeret szerződés ("**Szerződés**") kapcsán.

A jelen jogvéleményben használt fogalmak és kifejezések, eltérő rendelkezés hiányában, a Szerződésben meghatározott és használt fogalmakkal azonos jelentéssel bírnak.

### 1. Magyar jog

Jelen jogvélemény a kiadásának időpontjában hatályos, a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kihirdetett és a magyar bíróságok gyakorlata szerint alkalmazott magyar jogra vonatkozik. Minden, a jelen jogvéleményben foglaltakkal kapcsolatos kérdésre (beleértve az abban használt kifejezéseket és fogalmakat, valamint azok értelmezését) a magyar jog az irányadó.

### 2. Vizsgált dokumentumok

A jelen jogvélemény kibocsátásának céljából az alábbi dokumentumokat vizsgáltuk meg:

- 2.1 a Szerződés eredeti aláírt példánya;
- 2.2 a Hitelfelvevő [●] dátumú alapítói okiratának eredeti példánya;
- 2.3 [Budapest Főváros Főpolgármesteri Hivatalának [●] dátumú alapítói okiratának eredeti példánya];
- 2.4 a Fővárosi Önkormányzat Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 1/2020. (II. 5.) Főv. Kgy. rendelet;

- 2.5 a Budapest Főváros Főpolgármesteri Hivatal Szervezeti és Működési Szabályzatáról, Ügyrendjéről szóló 6/2015. (II.3.) Budapest Főváros Önkormányzata főpolgármestere és főjegyzője együttes utasítása;
- 2.6 Budapest Főváros Közgyűlésének 2022. [●] dátumú közgyűlési határozatának eredeti példánya;
- 2.7 [Karácsony Gergely főpolgármester] 2022. [●] dátumú közjegyzői aláírás hitelesítéssel ellátott eredeti aláírási címpéldánya; és
- 2.8 minden további jogszabály és dokumentum, amelynek vizsgálatát a jelen jogvélemény kibocsátása céljából szükségesnek ítéltük.

A fenti 2.1 - 2.8 pontokban hivatkozott dokumentumok a jelen jogvéleményben együttesen: a „**Dokumentumok**”.

### 3. Jogvélemény

A Szerződés kapcsán a Dokumentumok alapján kialakított jogi véleményünk az alábbi:

- 3.1 a Hitelfelvevő a magyar jog szerint létrehozott és működő helyi önkormányzat;
- 3.2 a Hitelfelvevő megfelelő felhatalmazással rendelkezik a Szerződés aláírására, a Szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítésére, továbbá a Hitelfelvevő megtett minden olyan intézkedést, amely a Szerződés aláírásához és az abban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez szükséges;
- 3.3 a Hitelfelvevő ellen a jelen jogvélemény kiállításának napjáig az illetékes bíróság jogerősen nem indított Adósságrendezési Eljárást; és
- 3.4 a Szerződés a Hitelfelvevő nevében a Szerződés Hitelfelvevő általi aláírására vonatkozó felhatalmazásnak megfelelően került aláírásra.

### 4. Címzett

A jelen jogvélemény kizárólag a Szerződés céljából, az OTP Bank Nyrt. mint Ügynök és Hitelnyújtó, valamint a Československá obchodná banka a.s., az Erste Bank Hungary Zrt., a K&H Bank Zrt. és az UniCredit Bank Hungary Zrt. mint Hitelnyújtók részére került kibocsátásra. A jelen jogvélemény előzetes írásbeli hozzájárulásunk nélkül nem adható át semmilyen más személy részére és nem használható fel a fent leírttól eltérő célra.

Tisztelettel:

## 6. SZ. MELLÉKLET - TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS MINTA

[BENYÚJTANDÓ A HITELFELVEVŐ FEJLÉCES LEVÉLPAPÍRJÁN]

Címzett:        [\*], mint Hitelezők

Dátum:[\*]

### BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

#### összesen [\*] Ft összegű hitelkeret szerződés kelt [\*]- én (Szerződés)

1. Hivatkozunk a Szerződésre. A Szerződésben használt fogalmak a jelen igazolásban ugyanazzal a jelentéssel bírnak. A jelen okirat Teljesítési Igazolásnak minősül.
2. Igazoljuk, hogy:
  - (i) A Teljes Adósság tényleges összege [...], míg az Éves Működési Bevételek tényleges összege [...]; ezért [...] -én a Teljes Adósság az Éves Működési Bevételek [...] százalékát testesítette meg;
  - (ii) A [...] -én záruló pénzügyi évre eső Teljes Adósságszolgálati Kötelezettségek tényleges összege [...], míg az erre a pénzügyi évre eső Éves Működési Bevételek tényleges összege [...]; ezért ebben a pénzügyi évben a Teljes Adósságszolgálati Kötelezettségek az Éves Működési Bevételek [...] százalékát testesítették meg; és
  - (iii) A Bruttó Működési Többlet tényleges összege [...], míg a Teljes Kamatkiadások tényleges összege [...] volt; ezért [...] -én a Bruttó Működési Többlet a Teljes Kamatkiadások [...] százalékát testesítette meg.
3. A fentieknek megfelelően [...] -re vonatkozóan a Hitelfelvevő [teljesítette / nem teljesítette] pénzügyi kötelezettségvállalásait.

BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláírók:

[a könyvvizsgáló ellenjegyzése]

## ALÁÍRÁSOK

**Hítelfelvevő**

**BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA**

**Dr. Szarvas-  
Pozsonyi  
Szilvia**

Digitálisan aláírta: Dr.  
Szarvas-Pozsonyi  
Szilvia  
Dátum: 2022.06.20  
15:11:10 +02'00'

Aláíró:

---

**Karácsony Gergely főpolgármester**

Ellenjegyezte:

---

**dr. Számadó Tamás főjegyző**

Pénzügyi ellenjegyzést végezte:

---

[•]

**Eredeti Hítelnnyújtók**

1. Československá obchodná banka a.s.

Aláírók:

\_\_\_\_\_

2. ERSTE Bank Hungary Zrt.

Aláírók:

\_\_\_\_\_

3. K&H Bank Zrt.

Aláírók:

\_\_\_\_\_

4. OTP Bank Nyrt.

Aláírók:

\_\_\_\_\_

5. UniCredit Bank Hungary Zrt.

Aláírók:

\_\_\_\_\_

**Ügynök**

OTP Bank Nyrt.

Aláírók:

---

---



Kereskedelmi Banki Divízió  
Speciális Finanszírozási Igazgatóság  
Strukturált Finanszírozási Főosztály



Budapest Főváros Önkormányzata („Főváros”)  
1052 Budapest, Városház u. 9-11.

Budapest Főváros Főpolgármesteri Hivatal  
Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály  
Finanszírozásmenedzsment Osztály

Árok Szabolcs  
osztályvezető részére

**Tárgy:** *Kötelező érvényű ajánlat szervezői és ügynöki pozíciókra a Főváros részére szervezett legfeljebb 32,4 milliárd forint összegű Hitelkeretet érintően*

**Tisztelt Osztályvezető Úr!**

Jelen ajánlatban hivatkozunk Budapest Főváros Önkormányzata által 2022. június 11-i keltezéssel, „Ajánlati felhívás 2022. évi fejlesztési hitelkeret” tárgyban közzétett, FPH-142/78-10/2022 iktatószámú ajánlattételi felhívásra, továbbá a Československá obchodná banka a.s., az Erste Bank Hungary Zrt., a K&H Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt. és az UniCredit Bank Hungary Zrt. mint potenciális hitelezők („a Hitelezők”) által jelen dokumentummal egy időben benyújtott közös kötelező érvényű ajánlatra (a „Közös Kötelező Érvényű Ajánlat”). Ezúton teszünk Ügynöki Kötelező Érvényű Ajánlatot (az „Ügynöki Kötelező Érvényű Ajánlat”) a felhívásban szereplő 32,4 Mrd Ft összegű, 20 éves futamidejű fejlesztési célú hitelkeret (a „Hitelkeret”) szervezői és ügynöki pozícióinak betöltésére, az Ügynöki Kötelező Érvényű Ajánlat a Hitelezők Közös Kötelező Érvényű Ajánlata kiegészítéseként tekintendő. A dokumentum négy részből épül fel:

- 1) egyrészt bemutatjuk a **szervezői tevékenységet, felelősséget és díjazást;**
- 2) másrészt ismertetjük az **általános ügynöki munkát és javaslatot teszünk a díjazásra és a díjfizetések ütemezésére;**
- 3) harmadrészt pedig **összefoglaljuk az Ügynöki Kötelező Érvényű Ajánlat szempontjából releváns, a korábbi, illetve a hasonló tranzakciók tekintetében megszerzett tapasztalatainkat, továbbá az ügynöki munka elvégzésére rendelkezésre álló kapacitást.**
- 4) a dokumentum utolsó részében jelezzük a Hitelezők jogi tanácsadói feladatainak ellátására – a Főváros egyetértésével – kijelölt Jalsovszky Ügyvédi Iroda munkadíját,

OTP Bank Nyrt.  
Levél cím: 1876 Budapest  
Cím: 1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.  
Telefon: +36 1 298 4705  
Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye:  
1051 Budapest, Nádor utca 16.  
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:  
10-01-041585

mely a Főváros által a szervezői és ügynöki díjon felül fizetendő a szervező és a jogi iroda által kötött megbízási szerződés alapján.

#### **I. A szervező tevékenysége és felelőssége**

A szervező megbízása a hitelszerződés aláírásáig tart, feladatait pedig a következő keretek között végzi:

- ❖ tevékenysége kizárólag adminisztratív és technikai jellegű;
- ❖ nem felel a Főváros és a Hitelezők kommunikációja során nyújtott információk hitelességéért, helytállóságáért és/vagy teljességéért;
- ❖ nem vállal felelősséget – a saját tevékenységén kívül – a Főváros vagy a Hitelezők utasítása szerint megtett intézkedésekért, vagy azok elmaradásáért, kivéve a szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartás eseteit;
- ❖ a Hitelezők az ügylettel kapcsolatos döntéseiket saját független értékeléseik alapján hozzák meg.

**A szervező tevékenysége az alábbi feladatokat foglalja magában:**

- ❖ ajánlatkérés a Hitelezők jogi tanácsadói feladatainak ellátására kiválasztott jogi irodáktól (beleértve az ajánlatkérés alapján jelentő ún. „scope of work” összeállítását Hitelezőkkel történő egyeztetését);
- ❖ a Hitelezők jogi tanácsadójának megbízása (megbízási szerződés előkészítése, egyeztetése) és a jogi tanácsadó munkájának koordinálása;
- ❖ a Hitelkeret lebonyolítási ütemtervének összeállítása és aktualizálása a Főváros és a Hitelezők visszajelzéseinek figyelembevételével;
- ❖ kapcsolattartói lista összeállítása, aktualizálása;
- ❖ kapcsolattartás a Főváros, valamint a jogi tanácsadó és a Hitelezők között, Hitelezők képviselője a Fővárossal való tárgyalásokon;
- ❖ a Közös Kötelező Érvényű Ajánlat feltételrendszerének – a hitelszerződéssel összhangban történő – kialakítása és Hitelezőkkel történő egyeztetése;
- ❖ a hitelszerződés és egyéb kapcsolódó dokumentáció (pl. meghatalmazás, jogvélemény) szövegezésének koordinálása, közreműködés a szerződéskötési feltételek ellenőrzésében;
- ❖ a szerződéskötés megszervezése és lebonyolítása.

#### **A szervező díjazása:**

**Bruttó 10 millió forint egyszeri díj, amely a hitelszerződés hatálybalépését követő 5 munkanapon belül a szervező által megadott bankszámlaszámra átutalással fizetendő.**

OTP Bank Nyrt.  
Levél cím: 1876 Budapest  
Cím: 1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.  
Telefon: +36 1 298 4705  
Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye:  
1051 Budapest, Nádor utca 16.  
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:  
10-01-041585

## II. Az általános ügynök feladatai és felelőssége:

Az általános ügynök feladatai kizárólag *adminisztratív és technikai* jellegűek. Részletes feladatait, felelősségét és a Hitelezők egymás közötti viszonyát, illetve a döntéshozatal módját a Hitelezők a dokumentáció tárgyalása során alakítják ki különösen, de nem kizárólag az alábbi feladatokra tekintettel:

- ❖ Közreműködés az első lehíváshoz kapcsolódó előfeltételi okiratok összegyűjtésében, ellenőrzésében (ideértve a jogi tanácsadó vonatkozó jogvéleményének beszerzését és ellenőrzését), majd rendelkezésre állásuk igazolása a Főváros és a Hitelezők felé;
- ❖ A Hitelkeret vonatkozásában kezdeményezett lehívások hitelezői megosztás szerinti adminisztrációja: a Hitelezők értesítése, a Hitelezők lehívott kölcsönben való részvételének elkülönített ügynöki számlára történő bekérése, a kölcsön rendelkezésre bocsátása a hitelszerződésben/lehívási értesítőben meghatározottak szerint a Főváros, mint hitelfelvevő felé;
- ❖ A lehívási értesítőben megjelölt kölcsön és Kamatidőszak (3 hónap) alapján a kamat mértékének meghatározása, a Főváros és a Hitelezők értesítése;
- ❖ Kölcsönök rendelkezésre tartási időszak végét követő összevonása;
- ❖ A szerződéskötési díj, az esedékes rendelkezésre tartási díjak, a kamatfizetések, valamint a tőketörlesztések adminisztrációja, bekérése a Fővárostól, illetve a részvételi arányoknak megfelelő kiutalása a Hitelezők részére;
- ❖ az általános ügynöki díj adminisztrációja, beszedése;
- ❖ Elő- és végtörlesztések adminisztrációja és lebonyolítása;
- ❖ A hitelszerződésben foglalt kötelezettségvállalások teljesítésének követése, a beérkező információk továbbítása a Hitelezők felé;
- ❖ Amennyiben felmerül: felfelmentvényi kérelmek és hitelszerződés módosítási kérelmek Főváros, Hitelezők és szükség esetén a Hitelezőket képviselő jogi tanácsadó közötti egyeztetése;
- ❖ Átruházások adminisztrációja, ügyféllenőrzések (KYC) lebonyolítása, szükséges dokumentumok bekérése, kért információk közvetítése a Főváros és a Hitelezők között;
- ❖ Felek kapcsolattartói (üzleti és adminisztratív ügyek) adatainak nyilvántartása, aktualizálása.

### Általános ügynöki díj:

**Bruttó 5 millió forint** az első évre vonatkozóan, amely évente az előző évi infláció mértékével emelkedik<sup>1</sup>. Az általános ügynöki díj *első alkalommal a hitelszerződés hatálybalépésétől számított 5 munkanapon belül esedékes*. Ezt követően a Főváros az általános ügynöki díjat minden évben előre, a hitelszerződés aláírásának aktuális évfordulóján köteles megfizetni. Amennyiben ez a nap az adott évben munkaszüneti nap, akkor a Főváros az esedékes általános ügynöki díjat a következő munkanapon köteles megfizetni. Az általános ügynöki díj a fentiekben részletezett feladatokra terjed ki, azzal, hogy a Főváros által kezdeményezett:

- i) **Joglemondás** esetében évente 2 alkalommal az egyeztetés és a koordináció díjmentes (*viszont a jogi tanácsadó díját, amennyiben a Hitelezők ragaszkodnak a bevonásához, nem tartalmazza*), további esetekben a díj a Főváros és az általános ügynök közötti előzetes megállapodás függvénye.
- ii) A **Hitelszerződés formális módosítása** esetén a Főváros és az általános ügynök előzetesen egyeztetnek a szerződésmódosítás lebonyolításának ügynöki és jogi tanácsadói díjáról.
- iii) Az általános ügynöki díj **semmilyen körülmények között – sem részben, sem egészben – nem visszatérítendő.**

### III. Kiemelt referenciák és rendelkezésre álló kapacitás bemutatása

#### Főváros vonatkozásában kötött referenciaszerződés:

- **Budapest Főváros Önkormányzata 60 Mrd Ft összegű amortizálódó hitel, 5 hitelintézet – szervezői és általános ügynöki feladatok ellátása**

#### További releváns referenciamunkák (többek között):

- **Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 250 millió USD összegű középlejáratú hitelkeret, 3 hitelintézet – főszervezői és általános ügynöki feladatok ellátása;**
- **Médiaszolgáltatás-támogató és Vagyonkezelő Alap 25 Mrd Ft összegű hitel-, folyószámlahitel- és bankgarancia-keretszerződés, 4 hitelintézet – általános és biztosítéki ügynöki feladatok ellátása;**
- **MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 150 Mrd Ft összegű hitelkeret, 10 hitelintézet – általános ügynöki és koordinátori feladatok ellátása;**

<sup>1</sup> Az infláció számítás alapja az ügynöki díjfizetés évfordulóját megelőző hónap 15. napján a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) honlapján (<https://www.ksh.hu/arak>) közzétett aktuális „Fogyasztói árak változása” index. Az általános ügynöki díj összege minden esetben a legközelebbi tízezer forintra kerekítendő.

- MVM Magyar Villamos Művek Zártkörűen Működő Részvénytársaság 231,8 Mrd Ft összegű rulírozó hitelkeret, 10 hitelintézet – általános ügynöki feladatok ellátása;
- MVM Magyar Villamos Művek Zártkörűen Működő Részvénytársaság 500 millió EUR összegű rulírozó hitelkeret, 11 hitelintézet – általános ügynöki feladatok ellátása;
- MMBF 114 millió EUR és 60 Mrd Ft összegű amortizálódó hitel, 5 hitelintézet – általános és biztosítéki ügynöki feladatok ellátása;
- MOL Group Finance Zrt., 575 millió EUR összegű rulírozó hitelkeret, 12 hitelintézet – általános ügynöki feladatok ellátása;
- NKM Nemzeti Közművek Zártkörűen Működő Részvénytársaság 100 Mrd Ft középjelárutú rulírozó hitelkeret, 7 hitelintézet – általános ügynöki feladatok ellátása.

Amennyiben Önök a Hitelkeret vonatkozásában elfogadják a Hitelezők Közös Kötelező Érvényű Ajánlatát, továbbá az OTP Bank Nyrt. Ügynöki Kötelező Érvényű Ajánlatát, úgy a szervezői és ügynöki feladatok ellátását az OTP Bank Nyrt. Strukturált Finanszírozási Főosztály ügynöki csoportjából Hegedűs László csoportvezető és Zombor Adrienn szakértő fogja ellátni.

A megjelölt szakemberek a bemutatott referenciügyletek és szakmai képzettségük révén kiemelkedő gyakorlattal rendelkeznek a szindikált és klubfinanszírozások területén, amely garanciát jelent mind az általános ügynöki, mind a szervezői tevékenység precíz és megbízható elvégzésére, a Hitelezők megfelelő koordinációjára és a felek közötti hatékony kommunikáció biztosítására.

#### IV. Jogi tanácsadó díja

A Jalsovszky Ügyvédi Iroda 8 millió Ft+ÁFA összegben vállalta a hiteldokumentáció elkészítését, amely a hitelszerződés hatálybalépését követő 5 munkanapon belül a szervező vagy közvetlenül a Jalsovszky Ügyvédi Iroda által megadott bankszámlaszámra átutalással fizetendő. A jogi tanácsadói díj az előzőekben jelzett szervezői és ügynöki díjakon felül értendő, azoknak nem része.

OTP Bank Nyrt.  
Levélcím: 1876 Budapest  
Cím: 1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.  
Telefón: +36 1 298 4705  
Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye:  
1051 Budapest, Nádor utca 16.  
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:  
10-01-041585



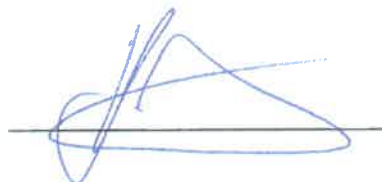
Kérjük, hogy a fenti feltételek elfogadása esetén a jelen ajánlat aláírásával szíveskedjenek az OTP Bank Nyrt. részére az általános ügynöki és a szervezői pozíciókra vonatkozó mandátumot megadni:

Bízva a további sikeres együttműködésben, tisztelettel:

Budapest, 2022. június 23.



Név: **Fekete Balázs**  
Beosztás: **főosztályvezető**



Név: **Hegedűs László**  
Beosztás: **ménager**

**A fenti feltételeket (különös tekintettel a szervezői, ügynöki és jogi tanácsadói díjak megfizetésére) elfogadjuk és megbízzuk az OTP Bank Nyrt-t a szervezői, továbbá az általános ügynöki feladatok ellátásával. Egyidejűleg hozzájárulunk, hogy a szerződéskötést követően a tranzakcióra az OTP Bank Nyrt. későbbi szervezői és/vagy ügynöki munkája során annak összege és a hitelnyújtásban betöltött szerepe megjelölésével referenciaként hivatkozhatson.**

Budapest, 2022.

\_\_\_\_\_  
Név:  
Beosztás:

\_\_\_\_\_  
Név:  
Beosztás:

**Budapest Főváros Önkormányzata**

OTP Bank Nyrt.  
Levél cím: 1876 Budapest  
Cím: 1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.  
Telefon: +36 1 298 4705  
Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye:  
1051 Budapest, Nádor utca 15.  
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:  
10-01-041585

**Dr. Szarvas-  
Pozsonyi  
Szilvia**

Digitálisan aláírta:  
Dr. Szarvas-  
Pozsonyi Szilvia  
Dátum: 2022.06.24  
09:53:57 +02'00'