



1000187040832

kt. szám: FPH142 /106 - 2 /2023

tárgy: **Javaslat a 2023. évi költségvetési egyensúly megtartása érdekében szükséges döntések meghozatalára**előkészítő: **Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály**

□

□

Előterjesztés

a Közgyűlés részére

Tisztelt Közgyűlés!

A COVID-19, majd az ukrán háború okozta válságok sora, és az ezzel együtt járó szükségtelen kormányzati megszorítások hatására a Fővárosi Önkormányzat pénzügyi mozgástere az elmúlt években a végletekig beszűkült. 2021 óta látszik, hogy ez a pálya egyértelműen azt eredményezi, hogy eljutunk a fizetéseképtelenség határáig. A folyamat pontos megértése érdekében a számok segítségével az elmúlt évek tényadatai alapján mutatjuk be, miképpen fogyott el a levegő a Fővárosi Önkormányzat körül.

Ahogy a lenti részletes adatok, trendek mutatják, az elmúlt időszakban végrehajtott jelentős takarékoskodási lépések mellett is a 2019. évihez képest a kormányzati megszorítások (mindenekelőtt az iparüzési adóbevétel csökkentése, a szolidaritási hozzájárulás emelése és a bevételekre vonatkozó korlátok), a bérek szükségszerű emelése, a közszolgáltatások ellátására, mindenekelőtt a közösségi közlekedésre fordítandó források folyamatos, az utóbbi időszakban már kiugró növekedése miatt a működési kiadások extrém módon megemelkedtek.

A városvezetés Fővárosi Közgyűlés támogatásával megtett intézkedéseinek hatására 2022 végén ugyan még finanszírozható maradt a főváros működése, ám mostanára elfogytak a tartalékok.

A város 2020. január 1-jei bankszámlakivonatai azt mutatják, hogy célhoz kötötten kb. 22,6 milliárd forint volt az egyes alszámlákon, míg a működési számlán 186,2 milliárd forint szabadon felhasználható forrás áll rendelkezésre.

1. számú táblázat: A Fővárosi Önkormányzat bankszámlái 2020. január 1-jén (Mrd Ft)

megnevezés	2020. január 1.	2023. január 1.
<i>főszámlán lévő összeg (nem kötött)</i>	186,2	10,1
<i>EU-s projektek forrásai (célhoz kötött)</i>	17,1	2,9
<i>kormányzati fejlesztési források (célhoz kötött)</i>	2,6	0,5
<i>egyéb saját forrás (célhoz kötött)</i>	2,9	7,44

A 186,2 milliárd Ft hatalmas összegnek látszik, de a lenti számok megmutatják, hogy ha a folyó évi bevételek nominálisan csökkennek, majd lassan érik csak el újra a 2019. évi szintet, akkor ez az összeg nagyon gyorsan elolvadhat, és a fizetéseképtelenség határára juthat el a város.

A vizsgált időszakban, azaz 2019. és 2022. évek között az állami adóbevételek 44%-kal nőttek. Amennyiben az állami adók növekedési arányát leképeznénk a fővárosi adóbevételek alakulására, akkor egy ugyanilyen mértékű növekedés 125,5 milliárd forinttal több bevételt kellett volna jelentsen, mint amennyi iparüzési adó 2020-2022. évek között befolyt.

Ezzel szemben az iparüzési adóból származó bevételek nem nőttek, hanem csökkentek, hiszen jellemzően veszélyhelyzeti jogszabályi változások révén (feltöltési kötelezettség eltörlése, kis- és középvállalkozások adójának kedvezménye) 81 milliárd forint forrást vont el az iparüzési adó bevételéből a Kormány.

A városvezetés költségvetési politikát megalapozó megközelítése mindig is az volt, hogy szükségletalapú költségvetési tervezési gyakorlatot kellene alkalmazni. Ezt természetesen az államháztartás egyik szereplőjeként nem tudjuk önállóan megvalósítani. Kénytelenek voltunk a ránk kényszerített megközelítést alkalmazni, amely arról szólt, hogy a meglévő pénzügyi keretek között kell működésben tartani a várost úgy, hogy a jogszabályokból fakadó feladatok ellátásához szükséges források saját bevételből nem termelhetőek meg, és az állami támogatás nemhogy pótolná ezeket, de fokozatosan az eleve szűkös saját bevételek elvonása valósul meg.

A „Hova tűnt 180 milliárd forint?” kérdés megértését úgy is megközelíthetjük, ha a 2020-2022. évek pénzügyi adatait összehasonlítjuk a 2019. év adataival. Ez közelebb visz minket ahhoz, hogy megértsük a jelenlegi helyzetet, és ennek tarthatatlanságát.

2. számú táblázat: 2020-2022. évi költségvetések fő tételei (Mrd Ft.)

	2020.	2021.	2022.
<i>működési bevétel</i>	215,2	236	284,4
<i>működési kiadás</i>	272,4	278,8	320,9
<i>kamat, tőkekiadás</i>	9,1	8,8	18,4
<i>közösségi közlekedés önkormányzat általi támogatása</i>	121,5	107,6	115,8
<i>felhalmozási bevétel</i>	17,2	18,4	6,2
<i>felhalmozási kiadás</i>	47,8	39,1	51,8

A fenti táblázat mutatja, hogy 2020. és 2022. évek között összesen –126,6 milliárd forint volt a folyó évi működési bevételek és kiadások egyenlege. Ezt a különbözetet a korábbi forrásokból lehetett pótolni, „betenni” a rendszerbe, hiszen a törvényi korlátok miatt működési hitelt éven túlnyúlóan nem vehet fel egy önkormányzat sem.

A természetesen adódó kérdés az, hogy mi az oka annak, hogy –126,6 Mrd Ft a három év működési egyenlege. Miközben a bevételi oldal valójában minimális növekedést mutatott a három év átlagában, ezzel szemben a kiadási oldalon rendkívüli mértékben megnőtt kiadások állnak.

A helyzetet jól mutatja, hogy miközben a Fővárosi Önkormányzat, valamint annak intézményei és gazdasági társaságai a bevezetett komoly energiamegtakarítási intézkedések hatására 2022. október 1. – 2023. március 31. között az előző évek azonos téli időszakának felhasználásához képest gázfogyasztásban 35%, villamosenergia-fogyasztásban 4%, távhő fogyasztásban 29% százalékos energiamegtakarítást értek el, addig ugyanezen időszakok összevetésében a gázfogyasztás után a korábbi időszakban fizetett összeg 357%-át, villamosenergia-fogyasztás után a korábbi időszakban fizetett összeg 232%-át, távhő esetén pedig

a korábbi időszakban fizetett összeg 445%-át, összességében az előző időszakhoz képest 23,5 milliárd forinttal többet kellett kifizetnünk. Ez a mérték ráadásul számításaink szerint a három legnagyobb fogyasztású közszolgáltatás (közvilágítás, közösségi közlekedés és ivóvízszolgáltatás) esetén mintegy 29 milliárd forinttal nagyobb lehetett volna, ha a városvezetés és a cégek óvatos gazdálkodása folytán nem vártuk volna meg az energiapiaci viszonyok év végi rendezését és másokhoz hasonlóan már ősszel egy teljes éves időszakra megkötöttek volna a szükséges beszerzési szerződések.

Az energiafelhasználás további csökkentését, az energiahatékonyság további javítását, valamint az energiafüggetlenség fokozatos megteremtését célzó intézkedések fenntartása, illetve kiegészítése indokolt a téli időszakot követően is.

Amennyiben 2019-es évet bázisnak tekintjük, valamint a bevételek és működési kiadások összegét a 2020-2022. évek közötti időszakra kivetítve a tényleges folyamatokat megnézzük, az látható, hogy az általunk vizsgált években összesen 197 milliárd forinttal nőttek a kiadások a kiindulási évhez képest.

Ez önmagában működési oldalon még nem jelentene ekkora hiányt, ahogy a fentiekben is bemutattuk. Ugyanakkor a finanszírozási rendszer sajátossága olyan, hogy ha nem képződik működési ágon többlet, akkor a felhalmozási feladatokat nem lehet megsegíteni ezzel a saját forrással, vagyis a tárgyévén kívüli időszakokban keletkezett tartalékok egy részét kell a szükségszerű és elkerülhetetlen felhalmozási kiadásokra (mindenekelőtt a meglévő infrastruktúra felújítására, a hatékonyabb működéshez elengedhetetlen beruházásokra) fordítani. Márpedig 2020 óta nem tud működési többlet keletkezni a rendszerben, ez pedig a tartalékok felélését hozza magával a működés és a felhalmozás tekintetében is.

Miből adódik ez a működési kiadási többlet? Ebben a tekintetben három fő tényező hatása érvényesül:

- *Kormány felé fizetendő támogatások növekménye:* szolidaritási hozzájárulás összegének és kiszámítási módjának a változása.

Amennyiben a bázisnak számító 2019-es évet nézzük, akkor a vizsgált időszakunkban 63 milliárd forinttal több szolidaritási hozzájárulást fizetett a Fővárosi Önkormányzat, mint az előző városvezetés utolsó évében alkalmazott szabályokból következett volna. Ez jelenti a működési kiadások egyik növekményét.

- *bérek növekedése:* fontos alapvetése a mostani városvezetésnek, hogy anyagilag is megbecsült munkaerő nélkül nincsen minőségi közszolgáltatás. Az nem járható út, hogy közfeladatokat – akár részben – kiszervezünk, és vállalkozók útján látjuk el, hiszen az a modell se nem igazságos, se nem hatékony, és növeli a dolgozói kiszolgáltatottságot is. A munkaerőpiaci trendekből adódó kényszerek pedig ezekben is érvényesülnek, még ha közvetetten is, miközben a kezelésük feletti kontroll hiányzik

A bérek – meggyőződésünk szerint helyes, és elkerülhetetlen emelése – a költségvetés kiadási oldalán 2020–2022. évek közötti időszakban 47 milliárd forint többletet okozott kumulált hatást tekintve.

- További 84 milliárd forintot jelent *a közösségi közlekedés helyzete*. Amennyiben kivonjuk a bérek emelkedésének a hatását, és ezt összehasonlítjuk az ezen a területen tapasztalt finanszírozási igény növekményével, akkor ilyen mértékben nőtt a közösségi közlekedés jelenlegi szinten való fenntartásának forrásigénye.

A 84 Mrd Ft mértékű pótlólagos forrásbevonás oka az volt, hogy a közösségi közlekedés finanszírozása zárt rendszerű. A teljesítmény érdemi korlátozása nélkül, csak azért, mert kevesebben ülnek a buszon, jelentős megtakarítás nem érhető el. A COVID-19 járvány hatása (a járatsűrűség megtartása mellett az utasforgalom visszaesése) a bevételek jelentős csökkenését eredményezte, és a munkába járási szokások átalakulása folytán a lényegében változatlan

színvonalon szükséges szolgáltatásnyújtás mellett ez a helyzet csak nagyon lassan normalizálódik.

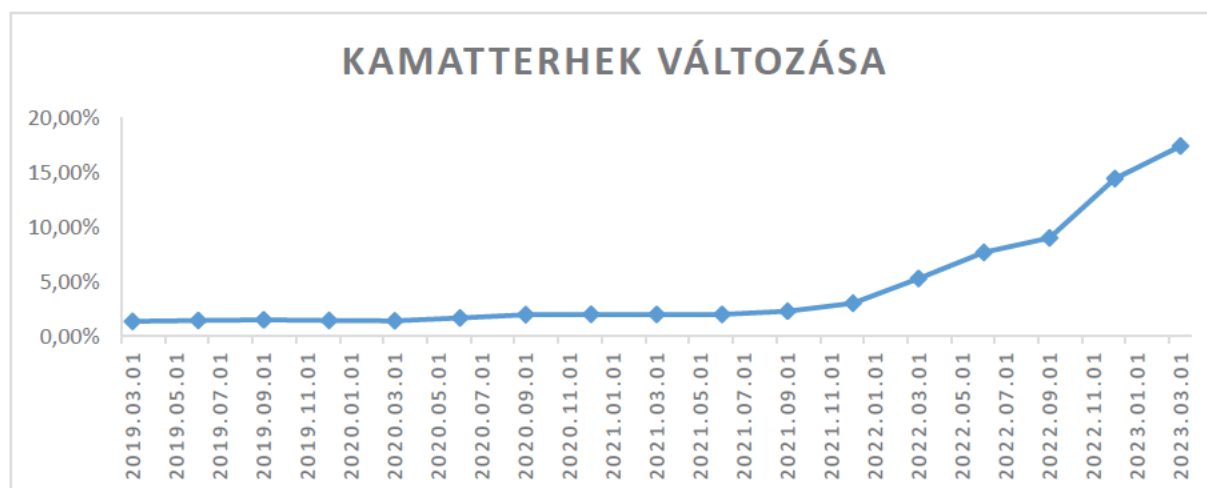
Ugyanakkor a rendszer finanszírozásának hármasképp bevételei lába a válság ideje alatt úgy nézett ki, hogy a kormányzati támogatás nominálisan nem változott (12 milliárd forint évente), az utasok száma és általuk fizetett összeg jelentősen visszaesett (lásd lenti táblázat), és ezt kompenzálandóként növekedett az önkormányzati támogatás.

3.számú táblázat: közösségi közlekedés bevételi megoszlása (2019-2022.) (Mrd Ft.)

év	utasok által fizetett összeg	kormányzati kompenzáció	utazási kedvezmények megtérítése	önkormányzati kompenzáció
2019.	67,30	12,0	14,8	79,95
2020.	42,60	12,0	12,0	121,50
2021.	41,86	12,0	11,9	107,60
2022.	56,30	12,0	12,8	115,80

Összességében amennyiben számba vesszük a fenti három tételt (szolidaritási hozzájárulás növekedése, a bérek emelése és a közösségi közlekedés finanszírozásának önkormányzati arányának és mértékének növelése), azok a 197 milliárd forintos működési kiadás növekedésnek 98,5%-át okozták.

Ezenkívül a Magyar Nemzeti Bank monetáris politikája is jelentősen letért a korábbi pályáról a Fővárosi Önkormányzatot. Amennyiben a kamatterheket nézzük, akkor a 2019. évben 1,8 milliárd forint volt a fizetési kötelezettség a meglévő hitelállomány után. 2020–2022. évek között ennek összege 17,7 milliárd forint volt, ami a három év alatt 12,3 milliárd forint többletterhet jelent a referenciaidőszakhoz képest. Ez pedig azt jelenti, hogy nemcsak a többlet maradvány részét fedezi ez a költség, hanem valójában még annál is többet.



Mindezek alapján elmondható, hogy nemcsak a 2020–2022. évek között a dologi kiadások kapcsán egyértelműen jelentkező 24%-os inflációs növekménynek kellett megtalálni a fedezetét, hanem a kamatkidadások növekményéből még további 9 milliárd forintnak sem lett volna fedezete érdemi megtakarítások nélkül.

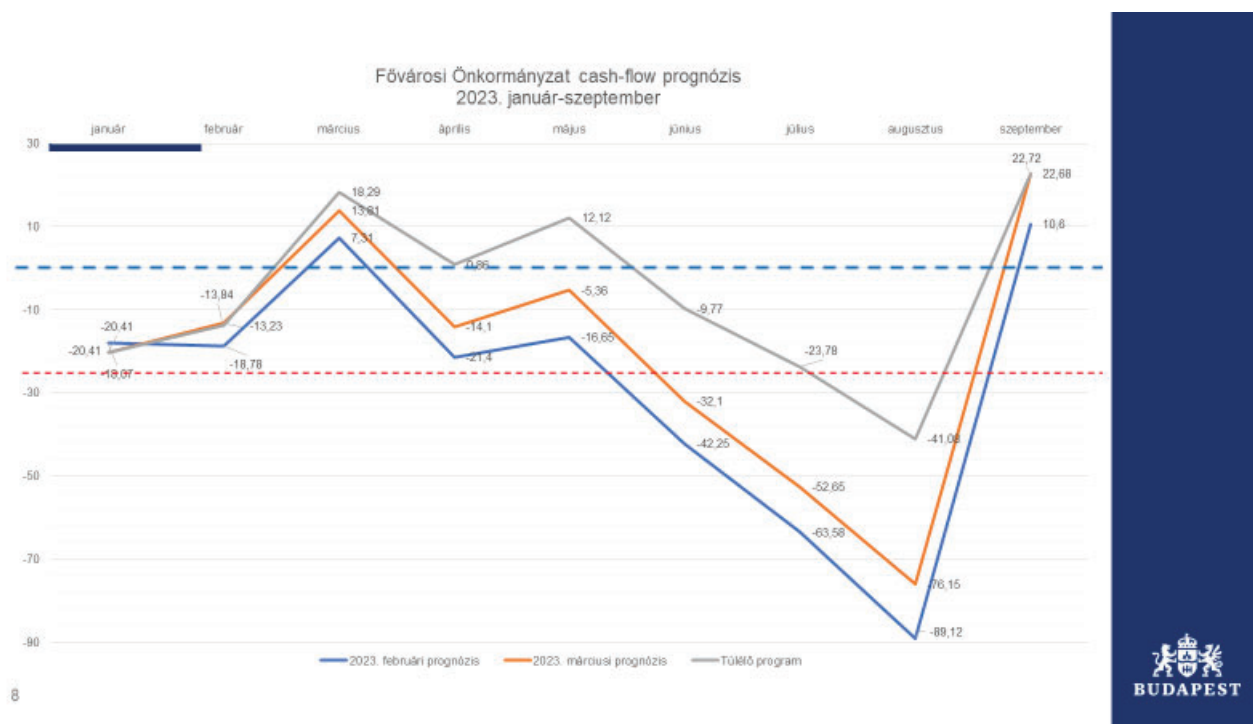
Látható tehát, hogy rendkívüli takarékosági intézkedések, az okos gazdálkodás önmagában nem elegendő a fenntartható finanszírozási pályához. Valójában a bevételek és a kiadások közötti olló fokozatos, már a

korábbi években megindult nyílása az elmúlt időszak válságok, kormányzati megszorítások és jelentősen romló makrogazdasági környezet hatására immár a végletekig jutott.

Ez a helyzet azt eredményezte, hogy likviditási tartalékok nélkül vágtunk neki ennek az évnek, amely az egyenlőtlen ütemű finanszírozási rendszerből eredően – nettó finanszírozási pozíció esetén (amikor a Fővárosi Önkormányzat a szolidaritási hozzájárulási kötelezettségek teljesítése folytán többet fizet be a központi költségvetésbe, mint amekkora összeget működési támogatásként megkap) – már nyáron likviditási válságot okozhat a Fővárosi Önkormányzatnál.

A város átlagos havi működési finanszírozási igénye 30 milliárd forint. Ezen felül jelentkezhetnek a felhalmozási költségvetés forrásigényei is. A város túlélési vonalát jelentő 25 milliárd forintos folyószámla-hitelkeret jelenti azt a biztonsági finanszírozási hálót, amelyet nem lehet átlépni.

A februári cash-flow előrejelzés már jelezte, hogy június-szeptember 15. között jelentős likviditási problémák lehetnek.



A februári intézkedések hatására (köztük a CAF villamosok Európai Uniós forrásból való finanszírozásának biztosítása támogatási szerződés által) a márciusi cash-flow előrejelzés javulást mutatott, de nem akkora mértékűt, amely elég lenne a likviditás folyamatos biztosításához. Ezért további intézkedések szükségesek az alábbi területeken:

- cégek, intézmények éves finanszírozásának likviditási szempontú átütemezése (fesztes likviditásmenedzsment);
- közösségi közlekedés finanszírozásának átütemezése időlegesen külső forrás bevonásával;
- fejlesztések kifizetésének átütemezése

Ezekkel az intézkedésekkel augusztus végére 41 milliárd forintra mérsékelhető a likviditási hiány, amely mérték továbbra sem elegendő a stabil működés biztosításához. További intézkedésekre van szükség, amelyek alkalmazása a mindenkori pénzügyi helyzet kapcsán válik szükségessé. A pénzügyi helyzet alakulását nagyban befolyásolják az alábbi tényezők:

- a 2023. évi költségvetési rendeletben is jelzett fejlesztési hitel felvétele, melyhez kapcsolódóan a javaslatot az előterjesztés későbbi része tartalmazza;
- az elmúlt hetekben több kormányzati szereplővel folytatott egyeztetésre is sor került, ezek a finanszírozási helyzet szempontjából – remélhetőleg csak ezidáig – nem vezettek eredményre. Ugyanakkor a nyári likviditás szempontjából 14-17 milliárd forint „előfinanszírozás” történik a Főváros részéről olyan projektek kapcsán, amelyek támogatáskénti kifizetésére volt kormányzati ígéret, vagy EU-s forrás került allokálásra;
- egyes megyei jogú városok és fővárosi kerületek energiaár-támogatást kaptak az év elején a Kormánytól. Az akkori bejelentés alapján a területi önkormányzatok és a Fővárosi Önkormányzat második körben kaphat támogatást ugyanezen költségeikhez, ami a fentiek alapján is kifejezetten indokolt és szükséges volna.

Amennyiben a fenti intézkedések a kormány döntése alapján nem valósulhatnak meg, akkor további, a likviditást védő intézkedések szükségesek. Ezesetben a „túlélőprogram” keretében a nyári időszakban fizetési halasztást szükséges kérnünk a munkabérek után fizetendő járulékok és az általános forgalmi adó befizetésére, illetve 2023. szeptember–december hónapok vonatkozásában a szolidaritási hozzájárulás befizetésére 2024. évre való halasztást kell érünk a Magyar Államkincstártól.

Magyarország 2023. évi központi költségvetéséről szóló 2022. évi XXV. törvény 2. melléklete szerinti szolidaritási hozzájárulás összege a Fővárosi Önkormányzat esetében 57 805 017 524 Ft.

A szolidaritási hozzájárulás mértékének meghatározására vonatkozó szabályozás az évek alatt többször is módosult. A Fővárosi Önkormányzatot 2017. évben ez a kiadás még nem terhelte, de az állam ezt ellensúlyozandó nem is juttatott általános működési támogatást a Fővárosnak. 2018-ban történt egy meghatározó változás a törvényben, így innentől fizet ténylegesen szolidaritási hozzájárulást a Fővárosi Önkormányzat.

4. számú táblázat: A Fővárosi Önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatásának és a szolidaritási hozzájárulás fizetési kötelezettség alakulásának kimutatása 2018–2023. évek között (Mrd Ft.)

Megnevezés	2018. évi tény	2019. évi tény	2020. évi tény	2021. évi tény	2022. várható tény	2023. évi eredeti előirányzat
1. A Fővárosi Önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása	24,9	25,9	23,7	31,4	34,8	32,3
2. Szolidaritási hozzájárulás jogcímen történő elvonás	5,0	10,0	21,7	35,30	35,6	57,8
3. Központi költségvetési kapcsolatokból származó források és elvonás egyenlege (1–2)	19,9	15,9	2,0	–3,9	–0,8	–25,5

A 2021. évi központi költségvetési törvény is módosította a szolidaritási hozzájárulás mértékének meghatározására vonatkozó szabályozást. A szolidaritási hozzájárulás alapja az önkormányzat iparüzési adóerő-képességét meghatározó adóalap lett, mértéke pedig függvényyszerűen növekszik az egy lakosra jutó adóerőképesség emelkedésével.

Annak érdekében, hogy a magyar Kormány ne csak a Magyar Államkincstár negyedéves adatszolgáltatása alapján kapjon áttekintést Budapest Főváros költségvetési folyamatairól, bevételeinek és kiadásainak szerkezetéről és likviditásáról, továbbá hogy lehetőség legyen arra, hogy kellő időben álljon rendelkezésre beavatkozási lehetőség egyes közszolgáltatások leállításának elkerülése érdekében javasoljuk, hogy a Fővárosi Közfejlesztések Tanácsa által 1/2020-02-27/FKT határozatban megerősített munkacsoport folytassa a munkáját. Ezáltal lehetőség nyílik az egyes kormányzati lépések megalapozására, a kormányzati intézkedések gyors megtételének elősegítésére.

A fentiekre tekintettel, a Fővárosi Önkormányzat költségvetési helyzetének stabilizálása, valamint működése folyamatosságának a közszolgáltatások színvonalának megtartása és a Fővárosi Önkormányzat, illetve gazdasági társaságai és intézményei által foglalkoztattak béreinek garantálása melletti fenntartása érdekében jelen előterjesztés számos intézkedésre tesz javaslatot az alábbiak szerint.

I. Alapvető intézkedések

1. Javaslat a 2023. évi fejlesztési célú hitelkeret szerződés jóváhagyására, az ügynöki pozícióra vonatkozó kötelező érvényű ajánlat, valamint a bírálati díjról szóló megállapodás elfogadására

Budapest Főváros Önkormányzata 2023. évi költségvetéséről szóló 46/2022. (XII. 22.) önkormányzati rendelete a 2023. évre vonatkozóan 16.582.836.204 Ft összegű fejlesztési célú hitel felvételével számol, amely a fővárosi fejlesztési feladatok 2023. 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 (Kbt.) 9. § (8) bekezdésének f) pontja alapján hitel- és kölcsönszerződések vonatkozásában a Kbt.-t nem kell alkalmazni, így a főváros fejlesztési feladatok 2023. évi ütemének megvalósítása érdekében megkötendő hitelszerződés beszerzési eljárás keretében került előkészítésre.

Ennek megfelelően a Hivatal az Önkormányzat nevében a tárgyi hitelkeret szerződés beszerzésének tárgyában 2023. február 10-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 felhívásban megjelölt 2023. március 9-ei határidőig 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 16.582.836.204 Ft
Bankkonzorciumi tagok/hitelezők és kötelezettségvállalásuk:	<ul style="list-style-type: none"> • Erste Bank Hungary Zrt. 2.500.000.000 Ft • K&H Bank Zrt. 5.600.000.000 Ft • OTP Bank Nyrt. (szervező és ügynök) 5.982.836.204 Ft • UniCredit Bank Hungary Zrt. 2.500.000.000 Ft
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 2027. május 31-ig.
Kormányengedély rendelkezésre állása:	A <i>Magyarország gazdasági stabilitásáról</i> szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás Magyar Közlönyben történő közzététele, amely legkésőbb 2023. december 29-ig megjelenik.
Hitelszerződés aláírása:	A Hitelszerződés aláírására a Kormányengedély rendelkezésre állásától számított 15. munkanapon belül, vagy annak hiányában 2023. december 1-jén kerül sor.
Türelmi idő:	A hitelszerződés aláírásától számított 4. évet követő naptári negyedév utolsó munkanapjáig terjedő időszak.
Kamat:	3 havi BUBOR ¹ kamatbázis + évi 2,49% kamatfelár (negyedévente fizetendő).
Szerződéskötési díj:	Egyszeri 1,0% a teljes hitelkeret összegére vetítve, amely a hitelszerződés aláírását követő 5 munkanapon belül fizetendő. (165.828.362,- Ft)
Rendelkezésre tartási jutalék:	A kamatfelár 30%-a (évi 0,747%), amely a le nem hívott összegek után kerül felszámításra a rendelkezésre tartási időszak alatt a Kormányengedély rendelkezésre állásától vagy a hitelszerződés aláírásától kezdődően (amelyik később következik be).
Bírálati díj:	A bankkonzorcium közös kötelező ajánlatának írásban visszaigazolt elfogadása esetén egyszeri 0,5% a teljes hitelkeret összegére vetítve, amely a hitelszerződés aláírását követő 5 munkanapon belül fizetendő, annak elmaradása esetén legkésőbb 2023. december 29-én válik esedékessé (82.914.181,- Ft).

A tárgyalási szakaszban az Önkormányzat a kamatköltség vonatkozásában kedvezőbb feltételeket ért el, amelynek értelmében az indikatív ajánlatban szereplő évi 2,49% helyett évi 1,99% mértékű kamatfelár fizetendő. A rendelkezésre tartási jutalék mértéke is csökkentésre került évi 0,3%-ra, továbbá a

¹ Budapesti bankközi referencia jellegű forint hitelkamatláb, a kereskedelmi bank kihelyezési rátájának átlaga.

szerződéskötési díj 1,0% helyett 0,5%-ban került megállapításra, megfizetni pedig csak a kormányengedély rendelkezésre állása esetén szükséges.

A tárgyalás eredményeként a kormányengedély rendelkezésre állásának hiányában is fizetendő bírálati díj összege 15 millió Ft-ra csökkent. A bírálati díj fedezete a „841101 Pénzügytechnikai feladatok” cím kiadási, azon belül a dologi kiadások (többi dologi kiadás) előirányzatán rendelkezésre áll.

A közös ajánlattétel struktúrájának megfelelően a bankkonzorcium szervezőjétől, az OTP Bank Nyrt.-től a szervezői és ügynöki pozícióra külön indikatív ajánlat került benyújtásra – a közös indikatív ajánlat kiegészítéseként – a következő szerint:

OTP Bank Nyrt. szervezői és ügynöki díja:	A szervezői díj ÁFÁ-val növelten 10.000.000,- Ft egyszeri díj, amely a Kormányengedély rendelkezésre állását követő 5 munkanapon belül fizetendő. A Kormányengedély rendelkezésre állásának elmaradása esetén a szervezői díj 25%-a, azaz bruttó 2,5 millió Ft legkésőbb 2024. január 10-ig fizetendő. Általános (éves) ügynöki díj ÁFÁ-val növelten 6.000.000,- Ft az első évre vonatkozóan, amely Kormányengedély rendelkezésre állásától 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 jogi tanácsadói díja ÁFÁ-val növelten 1.250.000,- Ft egyszeri díj. A Kormányengedély rendelkezésre állása esetén további nettó 7.000.000 Ft + ÁFA fizetendő.

A tárgyalási szakaszban az OTP Bank Nyrt. lemondott a Kormányengedély rendelkezésre állása esetén fizetendő 10 millió Ft összegű szervezői díj igényéről, továbbá a felek megállapodtak abban, hogy a szervezői-koordinátori és a jogi tanácsadói tevékenységhez kapcsolódó egyszeri, a Kormányengedély rendelkezésre állásának hiányában is fizetendő díjakra a 15 millió Ft összegű bírálati díj nyújt fedezetet összesen 2,5 millió Ft összegben.

A tárgyalási szakasz lezárásával – a fentiek szerint egyeztetett feltételekre figyelemmel – került véglegesítésre 2023. március 31-én a hitelkeret szerződés tervezete. Ezt követően 2023. április 3-án kiküldésre került a kötelező ajánlattételre vonatkozó felhívás, amelyre a bankkonzorcium az 1. melléklet szerinti kötelező érvényű ajánlatot, annak csatolmányaként a 2. melléklet szerinti véglegesített hitelszerződés tervezetét 2023. április 21-én benyújtotta az Önkormányzat részére. A kötelező érvényű ajánlat a benyújtás napjától 2023. december 1-jéig érvényes.

Ezzel párhuzamosan az OTP Bank Nyrt. benyújtotta az Önkormányzat részére az ügynöki pozícióra vonatkozó kötelező érvényű ajánlatát a 3. melléklet szerinti tartalommal, valamint a bankkonzorcium a bírálati díjról szóló megállapodás tervezetét is a 4. melléklet szerinti tartalommal.

A szerződés odaítélésével kapcsolatos végső döntést a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. § 4. pontja 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.

2. Javaslat Budapest Főváros Önkormányzata 2023. évi összevont költségvetéséről szóló 46/2022. (XII. 22.) önkormányzati rendelet módosítására

Az évközi feladatvégrehajtás fegyelmezettebb operatív működésének, valamint az egyértelműbb végrehajthatóság biztosítása érdekében szükséges Budapest Főváros Önkormányzata 2023. évi összevont költségvetéséről szóló 46/2022. (XII. 22.) önkormányzati rendelet normaszövegének pontosítása, melynek részletes indokolását jelen előterjesztés 5. melléklete tartalmazza.

3. A budapesti közösségi közlekedés finanszírozásához való állami hozzájárulás összegének és arányának felülvizsgálata

A világgazdaság Magyarországot is megviselő nemkívánatos energiapiaci folyamatai az önkormányzati rendszert soha nem látott kihívások elé állítják és ezen belül is súlyozottan érintik a Magyarország legnagyobb kapacitású közösségi közlekedési hálózatát fenntartó BKK Budapesti Közlekedési Központ Zrt-t (továbbiakban: BKK Zrt.).

A budapesti közösségi közlekedés 35%-kal több utast szállít, mint az ország egyéb területeinek összes helyi és helyközi személyszállító társasága együttvéve, a MÁV csoporttal együtt (melyben szerepel a MÁV-Start Zrt. és a Volánbusz Zrt. is) Az ország személyszállítási teljesítményének Budapestre csúcsosodása a XX. század első felének Budapest központú, sugaras út- és vasúthálózat-fejlesztési sajátosságaiból adódó örökség, hiszen a kelet-nyugati személyforgalom döntő része is Budapesten keresztül zajlik, igénybe véve a helyi közösségi közlekedést is, ami így az országos személyszállítási hálózat szerves/meghatározó rendszereként is működik.

Az elmúlt évek gazdasági tendenciái rávilágítottak a jelenlegi finanszírozási rendszer tarthatatlanságára. Budapest Főváros Önkormányzatának nincs olyan gazdasági mozgásteret, hogy az elszabadult infláció, és az energiaárak okozta kihívásokra egymaga megnyugtató választ tudjon adni. E vonatkozásban az állami újraelosztási szabályoknak az iparüzésiadó-bevétel és az adott közigazgatási területen lakók számának hányadosaként számolt adóerő-képességhez igazodó megállapítása különösen torzító, hiszen a ténylegesen ellátott népesség messze meghaladja a budapesti lakosok számát egyrészt az agglomerációs települések lakosainak mindennapi jelentős forgalma, másrészt az országos forgalom átmenő forgalma miatt. E lakosok ellátásának terheit nyilvánvalóan nem viselheti a Fővárosi Önkormányzat egymagában.

A közösségi közlekedés finanszírozásának az ország egész területén hasonló elvek mentén kell megvalósulnia, hiszen területtől függetlenül közel azonos bázisköltségek merülnek fel – eszközérték, üzemanyag – amit a tevékenység állami támogatásának is tükröznie kellene a ténylegesen ellátott népességre és utasforgalomra is figyelemmel.

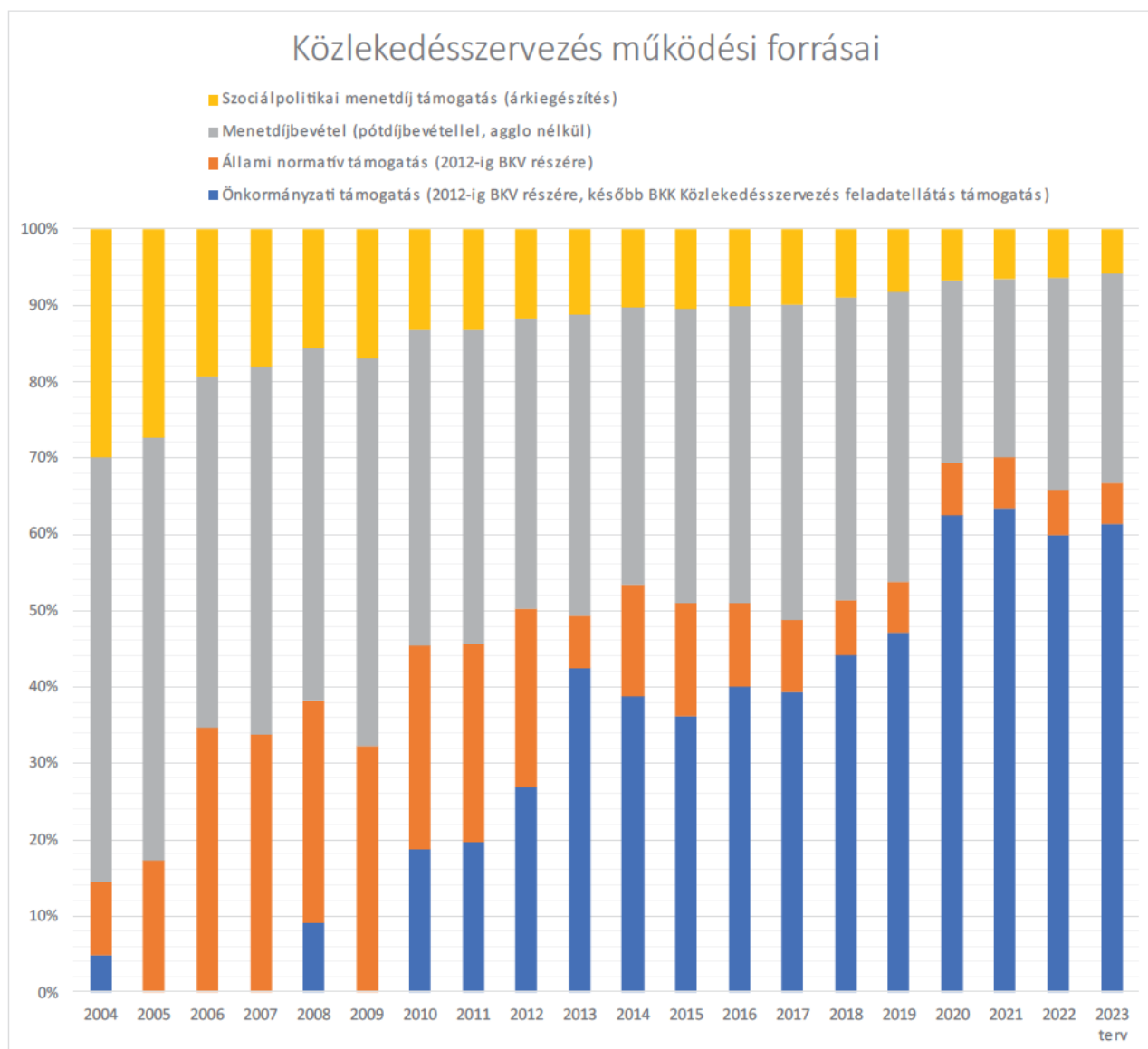
Budapest Főváros közlekedésszolgáltatója a BKK Zrt, 2021-ben működéséhez 12 Mrd Ft állami támogatásban részesült, ugyanakkor a MÁV-Start Zrt. 233 Mrd Ft, a Volánbusz Zrt. 133 Mrd Ft állami költségterítésben/támogatásban részesült. Ez azt jelenti, hogy a MÁV csoport személyszállító társaságai minden teljesített utaskilométerre hatszor annyi állami finanszírozással bírnak, mint a főváros közösségi közlekedést szervező társasága.

A MÁV csoport két társasága 2021-ben a 2019. évi támogatásnak a 168%-át kapta, ezen belül a Volánbusz Zrt. tevékenységére – ugyanezen időszakban – 258%-ra növekedett az állami támogatások mértéke. Ugyanezen időszak alatt Budapest Főváros Önkormányzata a főváros teljes közösségi közlekedési hálózatának működését 118 Mrd Ft önkormányzati támogatással oldotta meg, ami 122,6%-a 2019 évi értéknek.

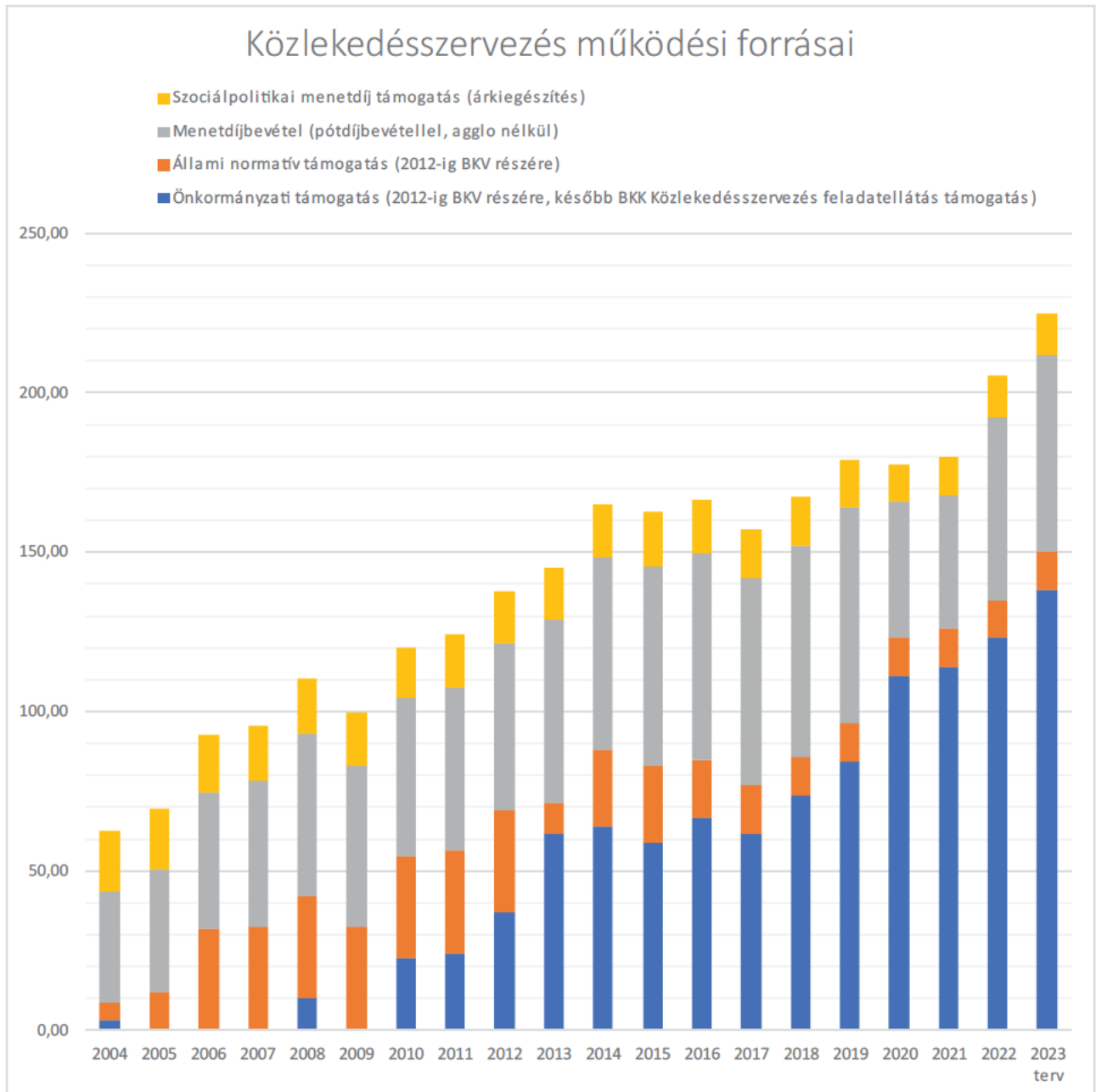
Nem vitatva a MÁV csoport állami támogatásainak mértékét, azzal a javaslattal élek, hogy az állam – az Európai Unió nagyvárosainak közösségi közlekedés finanszírozási általános gyakorlatát átvéve – az éves

finanszírozási szükséglet egyharmadát biztosítsa 2024. évben a fővárosi közösségi közlekedés működtetéséhez. A további kétharmad finanszírozása a menetjegy/bérlet bevételekből, illetve a Fővárosi Önkormányzat közvetlen támogatásából biztosítható. A közlekedésszervezési működési forrás összetételének változását 2004–2023. évek között az 1. és 2. diagramm látványosan szemlélteti. A finanszírozás ilyen módon való megosztása megfelelő háttérrel biztosít a nemzetgazdasági szempontból is meghatározó fővárosi közösségi közlekedés zavartalan működtetéséhez.

1. számú diagramm: Közlekedésszervezés működési forrásainak megoszlási arányai 2004-2023. évek vonatkozásában



2. számú diagramm: Közlekedésszervezés működési forrásainak összegének alakulása 2004 – 2023. évek között



II. Egyéb intézkedések

1. Budapest Főváros Főpolgármesteri Hivatal működésével kapcsolatos 2024 – 2025. évi kötelezettségvállalásokra vonatkozó javaslat.

A többéves kihatással járó hivatali feladatoknál a dologi kiadásokhoz kapcsolódó beszerzési, közbeszerzési eljárásokhoz nyújtandó fedezet biztosítása érdekében Budapest Főváros Közgyűlésének egyedi döntése szükséges.

A Közgyűlés és szervei elhelyezésére szolgáló épületek és eszközök üzemeltetése, a Főpolgármesteri Hivatal működését biztosító feladatok folyamatos ellátása érdekében megkötendő szerződések előkészítésére a Közgyűlés előzetes kötelezettségvállalása alapján van mód.

E körben javaslatot teszek a Főpolgármesteri Hivatal gazdálkodási körébe tartozó, „710301 Gazdasági és ellátási feladatok” címkód feladatainak többéves kihatással járó kötelezettségvállalására, amely a jelen költségvetési évet követő működési jellegű, dologi kiadásokhoz kapcsolódó beszerzési, közbeszerzési eljárásokhoz nyújt fedezetet a 2024 - 2025. évekre.

A 7. mellékletben felsorolt feladatok a Főpolgármesteri Hivatal zavartalan és biztonságos működtetését biztosítják, melyek jelenleg hatályos szerződesei 2023. december 31-ig szólnak. Az üzemeltetési, anyag- és készletbeszerzési, karbantartási, szolgáltatási feladatok évek óta azonos tartalommal ismétlődők. A folytonosság fenntartása érdekében különösen fontos, hogy a 2024. évtől érvényes szerződések előkészítése, a beszerzési, közbeszerzési eljárások indítása a szükséges pénzügyi fedezet birtokában 2023. évben megkezdődhessen.

A feladatok költségigénye a 2023. évi 1.161.364.590 Ft eredeti előirányzathoz viszonyítva 1.147.585.400 Ft / 2024. év és 1.149.109.400 Ft / 2025. év.

2. Fővárosi Önkormányzat Halom Utcai Idősek Otthona 5 fős létszámbővítése

A Fővárosi Önkormányzat Halom Utcai Idősek Otthona az őrzés-védelmi feladatokat 4 telephelyen az alábbiak szerint tudná a legtakarékosabb módon ellátni: egy telephelyen saját alkalmazottakkal visszaszervezésre kerülne 2023. május hónaptól az őrzés-védelem, a másik három telephelyen ezután is vállalkozó látná el a feladatokat pályázat alapján kedvező óradíjjal.

A saját alkalmazottakkal őrzött telephely vonatkozásában a 24 órás szolgálat biztosításához, továbbá a szükséges szabad- és pihenőnapok kiadása érdekében plusz 5 fő üzemeltetési álláshely biztosítása szükséges az intézménynek.

2023. május 1-től történő létszámemelés esetén az 5 fő személyi juttatásainak és járulékainak fedezetét az intézmény dologi kiadásai terhére javasolt biztosítani a 2023. évi költségvetésben, melynek költségvetési részletezését jelen előterjesztés *8. melléklete* tartalmazza.

3. Javaslat a Roma Ösztöndíjprogram létrehozására

Budapest Főváros Önkormányzata elkötelezett a helyi közigazgatáson belüli humán erőforrás-fejlesztés támogatása, egyben a roma nemzetiségű fiatalok esélyegyenlőségének előmozdítása és a közigazgatásban, illetve közszolgáltatás terén való elhelyezkedésének támogatása, kompetenciáik fejlesztése, munkatapasztalat-szerzésük biztosítása iránt, melynek érdekében roma ösztöndíjprogram létrehozása indokolt. A 2022/2023-as tanévben a Főpolgármesteri Hivatal és egyes fővárosi cégek, intézmények által roma civil szervezetekkel együttműködésben, pilot jelleggel folytatott gyakornoki program tapasztalatai alapján indokolt a Budapest Ösztöndíj Programra vonatkozó rendelet keretében történő szabályozás, figyelemmel

különösen arra, hogy ezáltal biztosítható a program keretében juttatott ösztöndíj személyi jövedelemadó fizetés alóli mentessége, illetve a program működtetésével kapcsolatos adminisztratív terhek is csökkenthetők.

A roma ösztöndíjprogram évente, pályázati eljárás útján kerülne meghirdetésre évente legfeljebb húsz fő részére, legfeljebb 10 hónap időtartamban, amennyiben annak pénzügyi fedezete az éves költségvetésben rendelkezésre áll.

A Roma Ösztöndíjprogram támogatásának 2023. évi (3 havi) kifizetéséhez a 6 000 000 Ft összegű fedezet a „888002 Önkormányzati választott tisztségviselők kiadásai és a Budapesti Ösztöndíj Program” címkódon a 2023. évi költségvetésben rendelkezésre áll, további 7 havi, 2024. évi kifizetéséhez pedig előzetes kötelezettségvállalás szükséges összesen 14 000 000 Ft összeg 2024. évi költségvetésben történő biztosításáról „888002 Önkormányzati választott tisztségviselők kiadásai és a Budapesti Ösztöndíj Program” cím kiadási, azon belül a személyi juttatások előirányzatán.

A program során a Főpolgármesteri Hivatal együttműködik a felsőoktatásban részt vevő roma egyetemisták esélyegyenlőségének előmozdításán, a roma fiatalok értelmiségi, illetve magasan képzett szellemi tevékenység végzésével járó pályán való elhelyezkedését és megmaradását segítő civil szervezetekkel. Az együttműködés keretében lehetőséget biztosít ösztöndíjasok számára érzékenyítő, készségfejlesztő képzéseken, közösségi programokon és egyéni konzultációkon való részvételre.

Jelen előterjesztés *9. melléklete* tartalmazza a Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX.10.) önkormányzati rendelet normaszövegének módosítását, valamint *10. melléklete* a normaszöveg módosításának indokolását.

* * *

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

Döntési javaslat

A Fővárosi Közgyűlés úgy dönt, hogy:

1.

a „2023. évi fejlesztési hitelkeret szerződés” tárgyú beszerzési eljárásban érvényessé nyilvánítja az Erste Bank Hungary Zrt., a K&H Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt., valamint az UniCredit Bank Hungary Zrt. alkotta bankkonzorciumnak az előterjesztés *1. melléklete* szerinti kötelező érvényű ajánlatát;

2.

a „2023. évi fejlesztési hitelkeret szerződés” tárgyú beszerzési eljárást eredményesnek nyilvánítja, és nyertesként 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.

jóváhagyja Budapest Főváros Önkormányzata és az Erste Bank Hungary Zrt., a K&H Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt., valamint az UniCredit Bank Hungary Zrt. alkotta bankkonzorcium között a 2023. évi fejlesztési célú hitelkeret szerződés megkötését az előterjesztés *2. melléklete* 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: Kormány előzetes engedélyének a Magyar Közlönyben történő közzétételétől számított 15. munkanapon belül, de legkésőbb 2023. december 1-jéig

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

4.

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 főpolgármester

5.

kötelezettséget vállal arra, hogy a 2023. évi fejlesztési célú hitelkeret szerződés futamideje alatt a hitelszerződésben szereplő pénzügyi kötelezettségek visszafizetését biztosítja a mindenkori éves költségvetési rendeletében, egyben felkéri a főpolgármestert, hogy a mindenkori éves költségvetési rendelet-tervezetét erre figyelemmel terjessze elő;

határidő: mindenkori éves költségvetési rendeletekben

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

6.

elfogadja az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott ügynöki pozícióra vonatkozó kötelező érvényű ajánlatot az előterjesztés *3. melléklete* szerinti tartalommal, és felkéri a főpolgármestert, hogy azt Budapest Főváros Önkormányzata képviselőtestületében eljárva írja alá.

határidő: azonnal

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

7.

jóváhagyja Budapest Főváros Önkormányzata és az Erste Bank Hungary Zrt., a K&H Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt., valamint az UniCredit Bank Hungary Zrt. alkotta bankkonzorcium között a bírálati díjról szóló megállapodás megkötését az előterjesztés *4. melléklete* szerinti tartalommal, és felkéri a főpolgármestert, hogy azt Budapest Főváros Önkormányzata képviselőtestületében eljárva írja alá.

határidő: azonnal

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

8.

megalkotja .../2023. (...) önkormányzati rendeletét Budapest Főváros Önkormányzata 2023. évi összevont költségvetéséről szóló 46/2022. (XII. 22.) önkormányzati rendelet módosításáról az *5. melléklet* szerint.

9.

a) üdvözli a főpolgármester tájékoztatását arról, hogy a Fővárosi Önkormányzat, valamint annak intézményei és gazdasági társaságai 2022. október 1. – 2023. március 31. között az előző téli időszak felhasználásához képest gázfogyasztásban 35%, villamosenergia-fogyasztásban 4%, távhő fogyasztásban 29% százalékos energiamegtakarítást értek el,

b) sajnálattal állapítja meg, hogy a Fővárosi Önkormányzat a nagyvárosok közül egyedüliként nem részesült az első körben a 10 000 lakos feletti önkormányzatok energiaáremelkedés miatti támogatása jogcím szerinti állami támogatásban, egyben felkéri a főpolgármestert, hogy az Alaptörvény 32. cikk (1) bekezdés j) pontja szerinti felterjesztési jog keretében a feladatkörrel rendelkező minisztereknél kezdeményezze az e támogatásról szóló második körös döntések mielőbbi meghozatalát,

c) felkéri a főpolgármestert, hogy készítse el az energiafelhasználás további csökkentését, az energiahatékonyság további javítását, valamint az energiatartósság fokozatos megteremtését célzó második intézkedési tervet a Fővárosi Önkormányzat, annak intézményei és cégei tekintetében.

határidő: a b) pont szerinti felterjesztésre azonnal, a c) pont szerinti intézkedési tervre 2023. szeptember 30.

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

10.

felkéri a főpolgármestert, hogy az Alaptörvény 32. cikk (1) bekezdés j) pontja szerinti felterjesztési jog keretében a feladatkörrel rendelkező minisztereknél kezdeményezze, hogy

a) a 2024. évi központi költségvetésről szóló törvény – a legjobb gyakorlatoknak megfelelően, igazodva a budapesti helyi közlekedésnek az ország gazdasági életében betöltött szerepéhez, továbbá figyelemmel arra, hogy a budapesti helyi közlekedést milyen mértékben használják a nem budapesti lakosok is – a kötelezően ellátandó helyi közösségi közlekedési feladatok ellátásával összefüggésben felmerülő finanszírozási szükséglet egyharmadát biztosítsa.

b) a helyi közösségi közlekedési bérlet munkáltató általi biztosítása legalább azonos adózási feltételek szerint történhessen, mint a helyközi közösségi közlekedési bérleté,

c) a közösségi közlekedés jegy- és bérlettermékei után fizetendő általános forgalmi adó mértéke kedvezményes, 5%-os legyen,

d) a közösségi közlekedés jegy- és bérlettermékeinek elektronikus értékesítése után ne kelljen kötelezően jutalékot fizetni a Nemzeti Mobilfizetési Zrt.-nek.

határidő: azonnali

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

11.

felkéri a főpolgármestert, hogy az Alaptörvény 32. cikk (1) bekezdés j) pontja szerinti felterjesztési jog keretében a feladatkörrel rendelkező minisztereknél kezdeményezze, hogy a Fővárosi Önkormányzat által fizetendő szolidaritási hozzájárulás ne haladja meg a Tarlós-korszak utolsó teljes évében (2018-ban) fizetendő mértéket, de legalábbis szűnjön meg az a tarthatatlan állapot, amely szerint a Fővárosi Önkormányzat a központi költségvetés nettó befizetője.

határidő: azonnal

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

12.

felhatalmazza a főpolgármestert, hogy szükség szerint gondoskodjon a Budapest Főváros Önkormányzatának, illetve intézményeinek és cégeinek a központi költségvetés felé fennálló vagy keletkező befizetési kötelezettségei (bérek után fizetendő adó- és járulékkerhek, általános forgalmi adó, szolidaritási hozzájárulás) átütemezésének kezdeményezéséről.

határidő: azonnal

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

13.

felkéri a főpolgármestert, hogy az Alaptörvény 32. cikk (1) bekezdés j) pontja szerinti felterjesztési jog keretében a feladatkörrel rendelkező minisztereknél kezdeményezze, hogy az Integrált Közlekedésfejlesztés OP Plusz (IKOP Plusz) operatív programmal és a Helyreállítási és Ellenállóképességi Eszközzel (RRF) összefüggésben megkötött megállapodásnak megfelelően a Kormány a rendelkezésére álló európai uniós forrásokból biztosítsa a már megrendelt, leszállítás alatt álló SOLARIS trolibuszok vételárát,

határidő: azonnal

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

14.

felkéri a főpolgármestert, hogy az Alaptörvény 32. cikk (1) bekezdés j) pontja szerinti felterjesztési jog keretében a feladatkörrel rendelkező minisztereknél kezdeményezze, hogy a Kormány teljesítse a Lánchíd felújításához ígért, az 1447/2018. (IX. 18.) Korm. határozat 2. pontja szerinti hatmilliárd forint központi költségvetési támogatást,

határidő: azonnal

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

15.

kötelezettséget vállal arra, hogy a Főpolgármesteri Hivatal egyes gazdasági és ellátási feladataihoz szükséges beszerzési és közbeszerzési eljárások lebonyolításához a 2024 – 2025. évi fedezetet a „710301 Gazdasági és ellátási feladatok” cím támogatási és kiadási, azon belül a dologi kiadások (többi dologi kiadás) előirányzatán 2024. évre 1.147.585.400 Ft, 2025. évre 1.149.109.400 Ft összegben biztosítja a 7. számú *melléklet* szerinti tartalommal.

Felkéri a főpolgármestert, hogy a 2024. és 2025. évi költségvetésben a „710301 Gazdasági és ellátási feladatok” címkódon a szükséges fedezet betervezéséről gondoskodjon.

határidő: A 2024. – 2025. évi költségvetés tervezése

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

16.

a) hozzájárul ahhoz, hogy a Fővárosi Önkormányzat Halom Utcai Idősek Otthona négy telephelyéből az egyik telephelyén 2023. május 1-től 5 fő saját alkalmazottal lássa el a telephely 24 órás őrzés-védelmi feladatait;

b) a Fővárosi Önkormányzat Halom Utcai Idősek Otthona négy telephelyéből az egyik telephelyén 5 fő saját alkalmazottal történő 24 órás őrzés-védelmi feladathoz kapcsolódó fedezet biztosítása érdekében Budapest Fővárosi Önkormányzata 2023. évi összevont költségvetéséről szóló 46/2022. (XII.22.) önkormányzati rendelet 1. melléklet 4. fejezetének „210601 Fővárosi Önkormányzat Halom Utcai Idősek Otthona” cím kiadási, azon belül a dologi kiadások 19 775 000 Ft-tal történő csökkentését, továbbá ezzel egyidejűleg címen belül a kiadási, azon belül a személyi és a járulék-előirányzatok azonos összeggel történő megemelését, valamint az intézmény létszámának 5 fővel tartós jelleggel való emelését rendeli el az előterjesztés 8. *melléklete* szerint.

c) felkéri a Főpolgármestert, hogy a Fővárosi Önkormányzat Halom Utcai Idősek Otthona négy telephelyéből az egyik telephelyén 5 fő saját alkalmazottal történő 24 órás őrzés-védelmi feladathoz kapcsolódóan a/2023. (.....) Főv. Kgy. határozat szerint elrendelt előirányzat átcsoportosításnak megfelelően terjessze a Közgyűlés elé Budapest Fővárosi Önkormányzata 2023. évi összevont költségvetéséről szóló 46/2022. (XII.22.) önkormányzati rendelet módosítását.

határidő: az előirányzat módosítást illetően azonnal, a költségvetési rendeleten történő átvezetést illetően a rendelet soron következő módosítás

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

17.

megalkotja/2023. (....) önkormányzati rendeletét a Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet módosításáról a 9. *melléklet* szerinti tartalommal.

18.

kötelezettséget vállal arra, hogy a 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet szerinti ösztöndíjak 2024. évi kifizetéséhez szükséges 7 havi pénzügyi fedezetet, összesen 14 000 000 Ft összeget Budapest Főváros Önkormányzata 2024. évi költségvetésében a „888002 Önkormányzati választott tisztségviselők kiadásai és a Budapesti Ösztöndíj Program” cím kiadási, azon belül a személyi juttatások előirányzatán biztosítja.

Felkéri a főpolgármestert az összeg Budapest Főváros Önkormányzata 2024. évi összevont költségvetésében történő biztosítására.

határidő: 2024. évi költségvetés tervezése

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

Határozathozatal módja:

Az Az 1-3., 5.,8.,16.-17. határozati javaslatok elfogadásához *minősített szavazattöbbség*, a 4., 6.-7., 9.-15., 18. határozati javaslat elfogadásához *egyszerű szavazattöbbség* szükséges.

Kelt Budapesten a minősített elektronikus aláírásban foglalt időbélyegző szerinti időpontban



Kiss Ambrus
főpolgármester-helyettes

Láttam:



dr. Számadó Tamás
főjegyző

melléletek:

1. melléklet: 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 hite keret nyújtására
2. melléklet: a 2023. évi fejlesztési célú hitelkeret szerződés tervezete
3. melléklet: az OTP Bank Nyrt. ügynöki pozícióra vonatkozó kötelező érvényű ajánlata
4. melléklet: a bírálati díjról szóló megállapodás tervezete
5. melléklet: Költségvetési rendelet normaszövegének módosítása
6. melléklet: Költségvetési rendelet normaszöveg módosításának indokolása
7. melléklet: A „710301 Gazdasági és ellátási feladatok” 2024-2025. évi előzetes kötelezettségvállalás feladatonkénti bemutatása
8. melléklet: Költségvetési előirányzatok módosítása – Halom utca létszám bővítés
9. melléklet: a Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet normaszövegének módosítása
10. melléklet: a Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet normaszöveg módosításának indokolása

függelékek:

1. függelék: Költségvetési rendelet normaszöveg módosításának hatásvizsgálata
2. függelék: Költségvetési rendelet normaszöveg módosításának parlamenti korrektúrája
3. függelék: a Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet normaszöveg módosításának hatásvizsgálata

Berente
Katalin

Digitálisan aláírta:
Berente Katalin
Dátum: 2023.04.21
13:05:32 +02'00'

Bakó
Aliz

Digitálisan
aláírta: Bakó Aliz
Dátum:
2023.04.21
12:58:03 +02'00'

Dr. Dauner
János

Digitálisan aláírta:
Dr. Dauner János
Dátum:
2023.04.21
13:52:01 +02'00'

ERSTE BANK HUNGARY ZRT. ERSTE 

K&H BANK ZRT. 

OTP BANK NYRT.  **otpbank**

UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.  **UniCredit**

KÖZÖS KÖTELEZŐ ÉRVÉNYŰ AJÁNLATA

BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA RÉSZÉRE

EREDETI PÉLDÁNY

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

2023.

00001

Tartalomjegyzék

		Oldalszám	
1.	Közös kötelező érvényű ajánlat	3	
2.	1.számú melléklet Finanszírozási Feltételrendszer	6	
3.	2.számú melléklet Díjmegállapodás	13	
4.	3.számú melléklet Hitelszerződés tervezet	20	

KÖZÖS KÖTELEZŐ ÉRVÉNYŰ AJÁNLAT

Budapest Főváros Önkormányzata

részére

**Legfeljebb 16.582.836.204 Ft összegű, 20 éves futamidejű,
fejlesztési célú hitelkeret nyújtására bankkonzorciumi formában**

az



mint szervező

valamint a(z)

ERSTE 



mint hitelezők alkotta konzorcium részéről

2023. április 21.

00003



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 16.582.836.204 Ft összegű, 20 éves futamidejű, fejlesztési célú hitelkeret nyújtására

Tisztelt Osztályvezető Úr!

Jelen dokumentumban hivatkozunk a Budapest Főváros Önkormányzata (a továbbiakban az „Önkormányzat”) 2023. február 10-i keltezésű ajánlattételi felhívásának („Ajánlati Felhívás”) X. pontjára („Az ajánlat benyújtásának módja”), továbbá ehhez kapcsolódóan az Önkormányzat által 2023. április 3-i keltezéssel, „Ajánlati felhívás 2023. évi fejlesztési hitelkeret” tárgyban közzétett, FPH-142/67-13/2023 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 16.582.836.204 Ft összegű, 20 éves futamidejű, fejlesztési célú hitelkeret nyújtására, az alábbiak szerint.

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

<u>Hitel keretösszege:</u>	Legfeljebb 16.582.836.204 HUF
<u>Hitelezők:</u>	<u>Kötelezettségvállalások:</u>
Erste Bank Hungary Zrt.	2.500.000.000 HUF
K&H Bank Zrt.	5.600.000.000 HUF
OTP Bank Nyrt.	5.982.836.204 HUF
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2.500.000.000 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, a Díjmegállapodást (bírálati díj) a 2. számú melléklet, míg a Hitelszerződés tervezetét a 3. számú melléklet tartalmazza.

Jelen kötelező érvényű ajánlatunk 2023. december 1-ig érvényes kivéve, ha azt a Konzorcium írásban meghosszabbítja.

00004

Budapest Főváros Önkormányzata részére 16.582.836.204 Ft összegű, 20 éves futamidejű fejlesztési célú hitelkeret nyújtására bankkonzorciumi formában adott Közös Kötelező érvényű Ajánlat aláírási oldala:

Budapest, 2023. április 21.

ERSTE BANK HUNGARY Zrt.
1120 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Erste Bank Hungary Zrt.

OTP Bank Nyrt.
Budapesti Közd

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Mellékletek:

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

00005

1. számú Melléklet – Közös Kötelező érvényű Ajánlat hitelnyújtásra

Figyelemfelhívó tájékoztatás

A finanszírozás rendelkezésre bocsátásának feltétele a szerződéses dokumentáció Felek általi aláírása és hatálybalépése, valamint, hogy a szerződéses dokumentáció aláírásáig a Konzorcium kizárólagos véleménye alapján nem következik be rendkívüli pénz- vagy 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, azt 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.

00006

KÖTELEZŐ ÉRVÉNYŰ HITELFELTÉTELEK

Hitelfelvevő: Budapest Főváros Önkormányzata

Koordinátor és Ügynök: OTP Bank Nyrt.

Bankkonzorcium / Hitelezők: Erste Bank Hungary Zrt.

K&H Bank Zrt.

OTP Bank Nyrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

1. HITELKERET LEGFONTOSABB FELTÉTELEI

Hitelkeret célja: Hitelfelvevő fejlesztési feladatainak finanszírozása

A hitel összege és devizaneme: Legfeljebb 16.582.836.204 Ft (Tizenhatmilliárd-ötszáznyolcvankétfélmillió-nyolcszázharminchatezer-kétszáznégy forint)

Bankkonzorciumi tagok/Hitelezők részesedése: Erste Bank Hungary Zrt. 2.500.000.000 Ft

K&H Bank Zrt. 5.600.000.000 Ft

OTP Bank Nyrt. 5.982.836.204 Ft

UniCredit Bank Hungary Zrt 2.500.000.000 Ft

Hitel típusa: Hosszúlejáratú hitelkeret

Hitelszerződés: LMA sztemderdeknek megfelelő, a Hitelfelvevő, valamint négy belföldi és egy külföldi illetőségű hitelintézet részvételével létrejött bankkonzorcium között 2022. augusztus 10-én aláírt 32.422.773.000 Ft összegű hitelszerződéssel lényegében megegyező formájú és tartalmú, a Konzorcium által megbízott jogi tanácsadó („Jogi tanácsadó”) által felülvizsgált, és a Hitelezőkkel és a Hitelfelvevővel egyeztetett hitelszerződés.

Biztosíték: A Hitelkerethez biztosíték nem kapcsolódik

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

Rendelkezésre tartási időszak: A Hitelszerződés aláírásától kezdődő és 2024. január 31. napjáig időszak.

00007

Kormányengedély rendelkezésre állása:	Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás Magyar Közlönyben történő közzététele, mely legkésőbb 2023. december 29-ig megjelenik.
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 1,99%
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 azzal, hogy az első Törlesztő részlet a Végső Lejáratkor esedékes.



Önkéntes Előtörlesztés:	<p>Részben, legalább 1 milliárd HUF összegben, vagy teljes összegben</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kamatfizetési napokon: az Ügynök 10 munkanapos előzetes frásbeli értesítésével, költségmentesen • Más időpontban: megtörési költség fizetésével, <p>azzal, hogy a visszafizetett kölcsön összegek újra nem hívhatóak le, és a vonatkozó hitelkeretek törlésre kerülnek.</p>
Bírálati díj:	<p>Az egyes Hitelezők számára a Hitelfelvevő - a Konzorcium Közös Kötelező Ajánlatának frásban visszaigazolt elfogadása esetén - egyszeri bruttó 15.000.000 Ft bírálati díjat köteles fizetni, amelyből bruttó 12.500.000 Ft a Hitelezőket illeti, az adott Hitelező Hitelszerződés szerinti tényleges kötelezettségvállalásának az összegére vetítve, mely a Hitelszerződés aláírását követő 5 Munkanapon belül, annak elmaradása esetén legkésőbb 2023. december 29-én válik esedékessé. A fennmaradó bruttó 2.500.000 Ft külön díjmegállapodás alapján a Koordinátor részére fizetendő.</p>
Hitelszerződés aláírása	<p>A Hitelszerződés aláírására a Kormányengedély rendelkezésre állásától számított 15. Munkanapon belül, vagy annak hiányában 2023. december 1-jén kerül sor.</p>
Szerződéskötési díj:	<p>Az egyes Hitelezők számára a Hitelfelvevő egyszeri 0,5% szerződéskötési díjat köteles fizetni az adott Hitelező Hitelszerződés szerinti tényleges kötelezettségvállalásának az összegére vetítve.</p> <p>A Szerződéskötési díj a szerződés hatálybalépését követő 5 munkanapon belül fizetendő.</p>
Rendelkezésre tartási jutalék:	<p>0,3% p.a., a le nem hívott összegek után kerül felszámításra, a Rendelkezésre tartási időszak alatt a Kormányengedély rendelkezésre állásától vagy a Hitelszerződés aláírásától kezdődően (amelyik később következik be).</p>
Ügynöki díj:	<p>Az ügynöki díj a Hitelfelvevőt terheli, és külön megállapodás szerint kerül elszámolásra.</p>
Egyéb költségek (ideértve jogi tanácsadó díja):	<p>A Jogi Tanácsadó díja és minden egyéb, a Hitelszerződés megkötésével, közokiratba foglalásával és fenntartásával kapcsolatos díj a Hitelfelvevőt terheli.</p>

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 pénzmossás 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.

00010

3. NYILATKOZATOK, KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK ÉS FELMONDÁSI ESEMÉNYEK TÖBBEK KÖZÖTT

3.1. Nyilatkozatok és kötelezettségvállalások

Nyilatkozatok: A 3. számú melléklet (Hitelszerződés tervezete) szerint vállalt nyilatkozatok.

Hitelfelvevő által vállalt kötelezettségek:

- (i) negatív pledge
- (ii) pari passu
- (iii) pénzügyi mutatók teljesítése
- (iv) felhatalmazó levélen alapuló inkasszós jog a 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 Kamatkiadások 150%-a

Információs Kötelezettségvállalások: A 3. számú mellékletben (Hitelszerződés tervezete) foglaltak szerint.

3.2. Felmondási események:

Felmondási események: A 3. számú mellékletben (Hitelszerződés tervezete) foglaltak szerint.

Lényeges Hátrányos Hatás: A 3. számú mellékletben (Hitelszerződés tervezete) foglaltak szerint.

4. TOVÁBBI FELTÉTELEK TÖBBEK KÖZÖTT

Átruházás: A 3. számú mellékletben (Hitelszerződés tervezete) foglaltak szerint.

Vis maior: A 3. számú mellékletben (Hitelszerződés tervezete) foglaltak szerint.

Adófizetéssel kapcsolatos felbruttósítás: A 3. számú mellékletben (Hitelszerződés tervezete) foglaltak szerint.

00011

Jogellenesség:	A 3. számú mellékletben (Hitelszerződés tervezete) foglaltak szerint.
Dokumentáció:	LMA típusú hitelszerződés, amelyet a Jogi Tanácsadó készített 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 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 3. számú mellékletben (Hitelszerződés tervezete) foglaltak szerint.

0001

SZERZŐDÉS**16.582.836.204 Ft****ÖSSZEGŰ HITELKERET****tárgyában****BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA****mint Hitelfelvevő****és****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 2023. „__”**

0002

TARTALOMJEGYZÉK

0.	PREAMBULUM.....	20
1.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	20
2.	HITELKERET.....	28
3.	A HITELKERET CÉLJA.....	28
4.	ELŐFELTÉTELEK.....	28
5.	FOLYÓSÍTÁS – KÖLCSÖNÖK.....	30
6.	VISSZAFIZETÉS.....	31
7.	ELŐTÖRLESZTÉS ÉS TÖRLÉS.....	31
8.	KAMAT ÉS DÍJ.....	33
9.	KAMATPERIÓDUSOK.....	34
10.	HELYETTESÍTŐ KAMATLÁB.....	34
11.	ADÓK.....	36
12.	MEGNÖVEKEDETT KÖLTSÉGEK.....	39
13.	KÁRENYHÍTÉS.....	40
14.	A FINANSZÍROZÓ FELEK ÜZLETVITELE.....	40
15.	FIZETÉSEK.....	41
16.	FELOSZTÁS A HITELNYÚJTÓK KÖZÖTT.....	42
17.	BIZTOSÍTÉK.....	43
18.	NYILATKOZATOK.....	44
19.	KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	46
20.	FELMONDÁSI ESEMÉNYEK.....	48
21.	AZ ÜGYNÖK.....	50
22.	IGAZOLÁSOK ÉS SZÁMÍTÁSOK.....	57
23.	KÁRTALANÍTÁS.....	57
24.	KIADÁSOK.....	58
25.	MÓDOSÍTÁSOK ÉS JOGLEMONDÁS.....	58
26.	JOGUTÓDLÁS.....	60
27.	INFORMÁCIÓK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	61
28.	HATÁLYBALÉPÉS.....	62
29.	RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG.....	63
30.	ÉRTESÍTÉS.....	63
31.	NYELV.....	65
32.	IRÁNYADÓ JOG.....	66
33.	ILLETÉKESSÉG.....	66
34.	TELJES KÖRŰ MEGÁLLAPODÁS, A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA.....	66
35.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	66
1. SZ. MELLÉKLET - EREDETI HITELNYÚJTÓK.....	67	
2. SZ. MELLÉKLET - LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ MINTA.....	68	
3. SZ. MELLÉKLET - ÁTRUHÁZÁSI IGAZOLÁS MINTA.....	69	
4. SZ. MELLÉKLET - PÉNZMOSÁSI NYILATKOZATOK FORMÁJA.....	71	
5. SZ. MELLÉKLET - A HITELFELVEVŐ JOGI FŐOSZTÁLYA JOGVÉLEMÉNYÉNEK FORMÁJA.....	74	
6. SZ. MELLÉKLET - TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS MINTA.....	76	
7. SZ. MELLÉKLET - A HITELFELVEVŐ ÁLTAL MEGVALÓSÍTOTT FEJLESZTÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS MINTÁJA.....	77	
ALÁÍRÁSOK.....	78	

0002

JELEN SZERZŐDÉS 2023. „__” 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 („**Hitelfelvevő**”);
- (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 Hitelfelvevő 2023. február 10. napján kelt „*Fejlesztési célú hitelkeret igénybevétele*” elnevezésű felhívásában 16.582.836.204 HUF összegű, 20 éves futamidejű, fejlesztési célú hitelkeret rendelkezésre bocsátására kért ajánlatot, többek között az Eredeti Hitelnyújtók alkotta konzorcium tagjaitól. Az Eredeti Hitelnyújtók a Hitelfelvevő finanszírozása mellett döntöttek, a Hitelfelvevő 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.).

00022

Bruttó Működési Többlet a Hitelfelvevő Éves Működési Bevételeinek a Hitelfelvevő működési kiadásával csökkentett összesített összegét jelenti, a Teljes Kamatkiadások 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**).

Holdíng 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.

00023

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 1,99%.

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, azaz, 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, hitellevél vagy más értékpapír;
- (iii) okmányos hitelezés (akkreditív); és
- (iv) a Hitelfelvevő megbízásából bármely hitelintézet által kibocsátott bankgarancia,

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

- (i) bankhitel, kölcsön és egyéb hasonló hitelügylet;

00024

- (ii) bármilyen hitel- vagy kölcsönjogviszonyt megtestesítő okirat, kötvény, váltó, hitellelvel 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.

Kormányengedély a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás.

Kormányengedély Rendelkezésre Állása az a nap, amelyen a Kormányengedély a Magyar Közlönyben közzétételre került.

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.

00025

Megnövekedett Költségek

- (a) valamely Finanszírozó Félnél felmerült bármely többletköltség;
- (b) valamely Finanszírozó Fél tőkemegtérülésének csökkenése (ide nem értve a teljes nettó jövedelemre, árbevételre, illetve egyéb a jelen Szerződés szerinti kölcsönnyújtással közvetlenül nem összefüggő vetítési alagra 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 amlatt 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.

Megtörésl 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 Hiteinyújtók számára kellett volna megfizetni egy olyan betétre, amelyet a Hiteinyújtók 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 mindenkorai 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 Hitefelvevő és/vagy a Hiteinyújtók jelen meghatározásban foglaltaknak megfelelően történő jelölése alapján az Ügynök kijelöl és a Hitefelvevőt, valamint a Hiteinyújtókat erről értesíti. A Referencia Bankok száma négy, amelyek közül a Felek közötti, legfeljebb egy (1) Munkanapos konzultációs periódust követően kettőt a Hitefelvevő, kettőt a Hiteinyújtók jelölnek, azzal, hogy a Hiteinyújtók által jelölt Referencia Bankok közül az egyik a mindenkorai Ügynök, a másik egy másik Hiteinyújtó, 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 Hiteinyújtó Kötelezettségvállalása, csökkentve:

00026

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

Rendelkezésre Tartási Időszak a jelen Szerződés aláírásától, azaz attól a naptól, amelyen a Szerződés a legkésőbb aláíró Fél által is aláírásra került, – ezt a napot is beleértve – kezdődő és 2024. január 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.

Teher 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.

00027

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 visszaállítását 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 mindenkor 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

00028

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 Hitelfeltevőnek a Finanszírozási Okiratokban vállalt nem fizetési természetű kötelezettségvállalásai addig maradnak hatályban, amíg a Finanszírozási Okiratok alapján a Hitelfeltevő 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 16.582.836.204 Ft, azaz tizenhatmilliárd-ötszáznyolcvankétfmillió-nyolcszázharminchatezer-kettőszáznégyszázötven forint összegű hitelkeretet nyújtanak a Hitelfeltevőknek.

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 Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevő a Kölcsönöket kizárólag a Kormányengedély 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 kísérni vagy ellenőrizni a Kölcsönök felhasználását.

4. ELŐFELTÉTELEK

4.1. Első folyósítás

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

00030

- (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 Hitelfelvevő felhatalmazott képviselője által hitelesített másolati példánya.
- (d) A Kormányengedély 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 beszedési megbízásra vonatkozó és a Költségvetési Elszámolási Számlát vezető pénzintézetnek címzett, cégszerűen aláírt felhatalmazó levél és a számlavezető pénzintézet 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

00031

- (b) nem áll fenn és a Kölcsön folyósítása eredményeként sem következne be Szerződészegési 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 Ügynöknön 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.

00032

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 Végző Lejáratkor esedékes.

Az Ügynök a Rendelkezésre Tartási Időszak lejártát követően haladéktalanul átadja a Hitelfeltevőknek 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 felróhatóságától 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 Hitelfeltevőt és az összes Hitelnyújtót haladéktalanul értesíteni, eljuttatva hozzá az érintett Hitelnyújtó által adott magyarázat másolatát.

7.1.2 Az Ügynöknek a Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevő az adott Kölcsönnek az adott Hitelnyújtóra eső, a Hitelnyújtó kizárólagos jogkörében meghatározott, a jogellenesség megszüntetéséhez szükséges részét köteles előtörleszteni az adott Kölcsönre vonatkozó, a Hitelfeltevő 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) Kamatfizetési Napon a Hitelfeltevő bármilyen díj vagy hátrányos következmény nélkül jogosult az Ügynöknek küldött legalább 10 Munkanapos előzetes értesítés mellett a fennálló Kölcsönt részben vagy egészben előtörleszteni.

00033

- (b) A Kölcsönök (vagy, amennyiben azok konszolidálásra kerültek, Kölcsön) kizárólag a Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napját követően törleszhető(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 hátrányos következmény 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.

00034

- (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 törlésre 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 Ügynökn 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 Törlesztés)* 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.

8.3. Értesítés a kamatlábakról

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

8.4. Bírálati díj

A Hitelfelvevő valamennyi Hitelnyújtó javára az azok nevében eljáró Ügynöknek egyszeri bírálati díjat köteles fizetni egy külön díjmegállapodásban rögzítendő

összegben és határidőben. A bírálat díj összegéből az egyes Hitelnyújtók részére fizetendő összeg az adott Hitelnyújtó Kötelezettségvállalásának arányában kerül meghatározásra.

8.5. Rendelkezésre tartási díj

A Rendelkezésre Tartási Időszak alatt a Hitelfelvevő a Szerződés hatálybalépésének napjától évi 0,3%-nak megfelelő összegű rendelkezésre tartási díjat köteles fizetni a valamennyi Hitelnyújtó javára és nevében eljáró Ügynöknek a Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján. 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.

8.6. 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 0,5%-ának megfelelő összeg.

8.7. Ügynöki díj

A Hitelfelvevő köteles az Ügynök részére (az Ügynök saját javára) az Ügynök és a Hitelfelvevő közötti díjmegállapodásban meghatározottak szerint 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 Végző 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.

00036

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 Hitelfeltevőt 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 címen történő levonás vagy visszatartás.

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

11.2. Adó alapjának felbruttósítása

- (a) A Hitelfeltevő a Finanszírozási Okiratok alapján őt terhelő valamennyi fizetést bármely Adólevonástól mentesen köteles teljesíteni, kivéve, ha az Adólevonásra jogszabály alapján köteles.
- (b) A Hitelfeltevő, 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 Hitelfeltevő, 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 őt megillető fizetéssel kapcsolatos, őt 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 Hitelfeltevő fenti (a) bekezdés szerinti kártalanítási kötelezettsége nem vonatkozik azon fizetési kötelezettségre, amely:
 - (l) a jelen Szerződés más rendelkezése alapján az érintett Finanszírozó Fél részére megfizetésre került;

00038

- (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 Hitelfellevőt 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 Féllel 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 Hitelfellevő 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 mértékig meghaladóan, amilyen mértékig a Hitelfellevőt 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 Hitelfellevő 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 Féllel válását követően bármilyen okból megváltozott.
- (d) Valamennyi Megfelelő Bank és a Hitelfellevő köteles együttműködni minden olyan előírás teljesítése érdekében, amely a Hitelfellevő Adólevonás nélküli teljesítéséhez szükséges. Valamennyi Megfelelő Bank köteles átadni a

00039

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 kötelezték; 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 megtérítése 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 összeg 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.

00040

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;

00041

- (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 Hitelfelvevő 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 Hitelfelvevővel 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 Hitelfelvevő 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 követeljének; vagy
- (c) nem kötelezik a Finanszírozó Feleket az adóügyeiket érintő vagy egyéb bizalmas információ, illetve Adóval kapcsolatos számításaik feltárására.

00042

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 Félnek 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 Félnek 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.

00043

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 Hitelfelvevővel szembeni lejárt követeléseiket (azon mértékig, ameddig az adott Hitelnyújtó Fél a kedvezményezett) az általuk a Hitelfelvevőnek fizetendő bármely lejárt tartozásukba – függetlenül a tartozás fizetési helyétől, könyvelő fiókjától vagy pénznemétől – a Hitelfelvevőhöz 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 Hitelfelvevőt 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).

00044

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 választottbíróági 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 választottbíróági eljárást annak ellenére, hogy az Ügynöktől kapott értesítést követően ezt észszerűen megtehetette volna.

17. BIZTOSÍTÉK

A Kölcsönökhöz biztosíték nem kapcsolódik.

00045

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 [[*].[*].] 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 Hitelfelvevő általi aláírása és az azokban foglalt jogok Hitelfelvevő általi gyakorlása, illetve kötelezettségek Hitelfelvevő általi teljesítése nincsen ellentétben:

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

18.5. Felmondási Esemény nem léte

Nem áll fenn Felmondási Esemény.

18.6. Igények azonos rangsora (*pari passu*)

A Hitelfelvevő Finanszírozási Okiratokban vállalt fizetési kötelezettségei legalább azonos rangsorban állnak 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.

18.7. Információ szolgáltatás

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

18.8. Pénzügyi Beszámolók

A Hitelfelvevő legutolsó közzétett auditált Pénzügyi Beszámolója megfelelő és valószínűsíthetően képzet ad a Hitelfelvevő pénzügyi helyzetéről és működésének eredményéről.

0004

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

18.9. Jogszerűség

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

18.10. Eljárások

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

18.11. Adósságrendezési eljárás

A Hitelfelvevő kijelenti, hogy nincs ellene folyamatban Adósságrendezési Eljárás, továbbá a Hitelfelvevőnek 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 nem állnak Szankcionált Személy tulajdonában vagy ilyen személy irányítása alatt; 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 beszámoló) 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.

00047

19. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

19.1. Információs kötelezettségvállalások

- (a) A Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevő köteles tájékoztatni az Ügynököt arról, hogy Szerződésszegési Esemény és/vagy Felmondási Esemény bekövetkezett-e.
- (b) A Hitelfeltevő haladéktalanul tájékoztatja az Ügynököt, amennyiben ellene Adósságrendezési Eljárás megindítására kerül sor.
- (c) A Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevőt jogszabály kötelezi.
- (d) Amennyiben a fenti (c) bekezdésben előírt bármely dokumentum nem áll az Ügynök rendelkezésére, a Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevő azon képességéről, hogy a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló fizetési kötelezettségeit teljesíteni tudja.
- (e) A Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevőt jogszabály kötelezi.
- (f) A Hitelfeltevő 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 táblázat formájában, a 7. Mellékletben meghatározott részletezettséggel kell megtenni. A Hitelfeltevő az Ügynök erre vonatkozó felhívását követően haladéktalanul, de legkésőbb 15 (tizenöt) Munkanapon belül köteles átadni a fejlesztéshez kapcsolódó lényeges szerződések másolatát.
- (g) A Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevő tudomására jut, hogy ellene ilyen eljárás megindítása fenyeget.
- (h) A Hitelfeltevő köteles haladéktalanul tájékoztatni az Ügynököt, az ellene kezdeményezett bármely Adósságrendezési Eljárásról, továbbá, ha a Hitelfeltevő tudomására jut, hogy ellene ilyen eljárás megindítása fenyeget.

00048

- (l) 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 évben a következő pénzügyi mutatók teljesítését:

- (a) a Teljes Adósság kisebb legyen, mint az Éves Működési Bevételek;
- (b) a Teljes Adósságszolgálati Kötelezettségek ne érhék el az Éves Működési Bevételek 15%-át; és

00049

(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.

19.7. Pénzügyi kötelezettségvállalások

A Hitelfelvevő vállalja, hogy a Finanszírozó Felek javára és képviselőjében 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

0005

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 túrelmi 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) Alpontjában 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 beszédet 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 Hitelfelvevőtől a Finanszírozási Okiratokkal kapcsolatban kapott értesítés vagy okirat tartalmáról;

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

00053

- (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 Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevőt 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 Hitelfeltevőtől bekérni. A Hitelfeltevő 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.

(d) **Ügynöki feladatok (a Rendelkezésre Tartási Időszak lejáratát követően)**

Az Ügynök köteles gondoskodni arról, hogy az esedékes tőke- és kamattérítések 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 kamattérítési kötelezettség nem terheli.

21.4. Üzleti kapcsolat a Hitelfelvevővel

Valamennyi Finanszírozó Fél jogosult a Hitelfelvevővel üzleti kapcsolat fenntartására (Igy 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 választottbírósi 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:

00056

- (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 megfeleljen.

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 kötelezettségek 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 bizonyítékul 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 bizonyítékul szolgál a Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevőnek.

22.3. Számítások

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

23. KÁRTALANÍTÁS

- (a) A Hitelfeltevő 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 Hitelfeltevőt 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 Eseménynak 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 Hitelfelvevő 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 Hitelfelvevő 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 Hitelfelvevő 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 Hitelfelvevő 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 Hitelfelvevő 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 Félre 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;

00060

- (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 Hitelfeltevő ellen Adósságrendezési Eljárás megindításának valamennyi Hitelnyújtó vagy bármely Hitelnyújtó által;
- (viii) valamennyi Hitelnyújtó vagy bármely Hitelnyújtó Hitelfeltevő elleni Adósságrendezési Eljárásban történő részvételének;
- (ix) a 4.1.1 (l) 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 mindenkor 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 követeléseivel 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 követeléseivel 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 fizetőeszközzé 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 nézeteltéréseket 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 gyakorlással 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 Hitelfelvevő előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges, amely csak alapos okkal tagadható meg.

(b) A Hitelfelvevő jóváhagyása megadottnak tekintendő, amennyiben a Hitelfelvevő általi kézhezvételtől számított 30 (harminc) Munkanapon belül, ha a Hitelfelvevő ezen időtartam alatt kifejezetten jognyilatkozatával nem utasította el a jóváhagyás megadását. A Hitelfelvevő 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 2.500.000.000 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
- (iii) 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 illető 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 Hitelfeltevő 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 Felek megállapodnak, hogy amennyiben a Kormányengedély Rendelkezésre Állása a Szerződés aláírásának napjáig, azaz addig a napig – azt a napot is beleértve –, amelyen a Szerződés az azt legkésőbb aláíró Fél által is aláírásra került, (i) bekövetkezik, a Szerződés az aláírásának napján, (ii) nem következik be, a Szerződés a Kormányengedély Rendelkezésre Állását követő napon lép hatályba.

Ha a Szerződés aláírásának napja a Kormányengedély Rendelkezésre Állásának napját megelőzi és a Kormányengedély Rendelkezésre Állása nem következik be 2023. december 29. napjáig, akkor azon a napon a Szerződés automatikusan megszűnik és a Finanszírozó Felek nem támaszthatnak a Hitelfeltevővel szemben semmiféle igényt – így különösen kártérítési vagy költség igényt - a Szerződés hatálybalépésének és teljesítésének elmaradása miatt.

00064

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

Telefon:

Email cím:

00065

30.2.2 Az Eredeti Hiteinyújtók kapcsolattartó címe:

Cím: ERSTE Bank Hungary Zrt.
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Kapcsolattartók:

Email cím:

Email cím:

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

Kapcsolattartó:

Telefon:

Email cím:

Cím: OTP Bank Nyrt.
1051 Budapest, Nádor u. 6.

Kapcsolattartó:

Telefon:

Email cím:

Cím: UniCredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Kapcsolattartók:

Telefon:

Email cím:


Telefon:

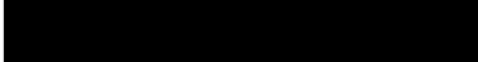
Email cím:

00066

30.2.3 Az Ügynök kapcsolattartó címe:

Cím: OTP Bank Nyrt.
1052 Budapest, Deák Ferenc u. 7-9.

Kapcsolattartó: 

Telefon: 

Email cím: 

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 címzethez 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 megkísérlik 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

A Hiteinyújtók 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 Hiteinyújtók 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.

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

1. SZ. MELLÉKLET - EREDETI HITELNYÚJTÓK**Eredeti Hítelnnyújtó**

OTP Bank Nyrt.
K&H Bank Zrt.
ERSTE Bank Hungary Zrt.
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Kötelezettségvállalás

5.982.836.204 Ft
5.600.000.000 Ft
2.500.000.000 Ft
2.500.000.000 Ft

Teljes Kötelezettségvállalás:

16.582.836.204 Ft

2. SZ. MELLÉKLET - LEHÍVÁSI ÉRTESTŐ MINTA

Címzett: [*] mint Ügynök

Feladó: BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Dátum:[*]

BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

**összesen 16.582.836.204 Ft összegű Hitelkeret Szerződés
kelt 2023. [*]- 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:

[*]

00

3. SZ. MELLÉKLET - ÁTRUHÁZÁSI IGAZOLÁS MINTA

Címzett: [*] mint Ügynök

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

Dátum: [*]

BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

**összesen 16.582.836.204 Ft összegű Hitelkeret Szerződés
kelt 2023. [*]-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), beillesztendők]

Az Új Hitelnyújtó nyilvántartási adatai

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

[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"/>	Utazási <input type="checkbox"/>	Vezetői engedély (kártya formátumú) <input type="checkbox"/>	Lakcímet gazdó hatóság igazolvány <input type="checkbox"/>	
Okmány(ok) jelle, és száma:					Lejárata:
Okmányt kiállító ország:					
Mobiltelefonszám:		e-mail cím:			

1. Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról (PEP):

A 2007. évi CXCVI. 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 ² <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 egyezményes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amely 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 bevétel, jövedelme származik):

Kérjük, nyilatkozzon pénzeszközeinek forrásáról (több válasz is megjelölhető):	
<input type="checkbox"/>	munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
<input type="checkbox"/>	vállalkozási tevékenység/osztalék
<input type="checkbox"/>	nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjfelemlék
<input type="checkbox"/>	ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés stb.)
<input type="checkbox"/>	ingóságból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs stb.)
<input type="checkbox"/>	cég, üzletrész, tulajdonjog eladás
<input type="checkbox"/>	örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
<input type="checkbox"/>	végkielégítés
<input type="checkbox"/>	osztóndíj
<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 kitöltöttem a szükséges nyilatkozatot
- b.) nem minősülök amerikai adóalanyak

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 adóalanyak 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 egyezmény 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 adózásban érintett külföldi adóügyi illetőségű adóalanyok 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 tájékoztatót a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza, melyet elolvastam és megértettem.

00075

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

Címzettek:

OTP Bank Nyrt. mint Ügynök és Hitelnyújtó
 Erste Bank Hungary Zrt. mint Hitelnyújtó
 K&H Bank Zrt. mint Hitelnyújtó
 UniCredit Bank Hungary Zrt. mint Hitelnyújtó

2023. [●]

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., az OTP Bank Nyrt. és az UniCredit Bank Hungary Zrt. mint hitelnyújtók ("Hitelnyújtók"), valamint az OTP Bank Nyrt. mint ügynök között 2023. [●]. 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.) önkormányzati rendelet;
- 2.5 a Budapest Főváros Főpolgármesteri Hivatal szervezeti és működési szabályzatáról szóló 25/2020. (X. 26.) főpolgármesteri határozat;

2.6 Budapest Főváros Közgyűlésének 2023. [●] 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 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:

0007

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]

0007

7. SZ. MELLÉKLET - A HITELFELVEVŐ ÁLTAL MEGVALÓSÍTOTT FEJLESZTÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS MINTÁJA

Címzett: [*] mint Ügynök

Feladó: BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Dátum:[*]

Budapest Főváros Önkormányzata hitelkeret terhére lehívott kölcsön(ök) felhasználásával megvalósított fejlesztési feladatai

Sorszám	Fejlesztési feladat megnevezése	Megvalósítás kezdete – befejezés éve	Kumulált tény költségvetési kiadás a tárgyévet megelőző év december 31-éig (Ft)	<i>Ebből:</i> a feladat megvalósításához felhasznált hitel összege (Ft)
1	2	3	4	5

BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláíró:

[*]

000

ALÁÍRÁSOK

Hitelfelvevő

BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláíró:

Karácsony Gergely főpolgármester

Ellenjegyezte:

dr. Számadó Tamás főjegyző

Pénzügyi ellenjegyzést végezte:

[•]

00080

Eredeti Hitelezők

1. ERSTE Bank Hungary Zrt.

Aláírók:

2. K&H Bank Zrt.

Aláírók:

3. OTP Bank Nyrt.

Aláírók:

4. UniCredit Bank Hungary Zrt.

Aláírók:

Ügynök

OTP Bank Nyrt.

Aláírók:

00081

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 ügynöki pozícióra a Főváros részére szervezett legfeljebb 16.582.836.204 forint összegű Hitelkeretet érintően*

Tisztelt Osztályvezető Úr!

Jelen ajánlatban hivatkozunk Budapest Főváros Önkormányzata által 2023. április 3-i keltezéssel, „Ajánlati felhívás 2023. évi fejlesztési hitelkeret” tárgyban közzétett, FPH-142/67-13/2023 iktatószámú ajánlattételi felhívásra, továbbá 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 16.582.836.204 Ft összegű, 20 éves futamidejű fejlesztési célú hitelkeret (a „**Hitelkeret**”) koordinációs feladatokkal kiegészített ügynöki pozíciójának betöltésére, az Ügynöki Kötelező Érvényű Ajánlat a Hitelezők Közös Kötelező Érvényű Ajánlata kiegészítéseként tekintendő. A dokumentum négy részből épül fel:

- 1) egyrészt bemutatjuk a koordinációs **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 Dezső és Társai Ügyvédi Iroda

OTP Bank Nyrt.
Levél cím: 1876 Budapest
Cím: 1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.
Telefon: +36 1 374 6997
Internet: www.otpbank.hu

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

munkadíját, amely a Főváros által az ügynöki díjon felül fizetendő a szervező és a jogi iroda által kötött megbízási szerződés alapján.

I. Koordinációs tevékenység és felelősség

Az OTP Bank koordinációs tevékenysége az alábbi feladatokat foglalja magában:

- ❖ ajánlatkérés a Hitelezők jogi tanácsadói feladatainak ellátására kiválasztott jogi irodától (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;
- ❖ 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 koordinációs tevékenység a hitelszerződés aláírásáig tart, az OTP Bank Nyrt. kapcsolódó 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.

Díjazás:

Az OTP Bank Nyrt. a koordinációs tevékenységet bruttó 2,5 millió forint egyszeri, ún. Bírálati díj ellenében végzi. A félreértések elkerülése végett, az OTP Bank Nyrt-t koordinációs tevékenységéért illető Bírálati díj részét képezi a Főváros által az OTP Bank Nyrt. által koordinált bankkonzorcium részére fizetendő mindösszesen 15 millió forint összegű bírálati díjnak, amelyből külön díjmegállapodás alapján a fennmaradó 12,5 millió forint a Hitelezőket illeti. A fent nevezett 2,5 millió forint összegű Bírálati díj a hitelszerződés aláírását követő 5 munkanapon belül, annak elmaradása esetén legkésőbb 2023. december 29-én az OTP

OTP Bank Nyrt.
Levélcíme: 1876 Budapest
Cím: 1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.
Telefon: +36 1 374 6997
Internet: www.otpbank.hu

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

Bank Nyrt. által megadott bankszámlaszámra átutalással fizetendő. A fenti Bírálati díjból bruttó 1,25 millió forint a Dezső és Társai Ügyvédi Irodát illeti meg, amelyet az OTP Bank Nyrt. fizet meg a bankszámlájára érkező Bírálati díj összegéből az OTP Bank Nyrt. és a Dezső és Társai Ügyvédi Iroda között létrejövő megállapodás alapján.

OTP Bank Nyrt.
Levél cím: 1876 Budapest
Cím: 1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.
Telefon: +36 1 374 6997
Internet: 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 hiteldokumentáció tárgyalása során alakítják ki különösen, de nem kizárólag az alábbi feladatokra tekintettel:

- ❖ Közreműködés az első lehváshoz 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 lehvások hitelezői megosztás szerinti adminisztrációja: a Hitelezők értesítése, a Hitelezők lehvott kölcsönben való részvételének elkülönített ügynöki számlára történő bekérése, a kölcsön rendelkezésre bocsátása a hitelszerződésben/lehívási értesítőben meghatározottak szerint a Főváros, mint hitelfelvevő felé;
- ❖ A lehvási 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: felmentvényi 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:

Az OTP Bank Nyrt. az általános ügynöki tevékenységet **bruttó 6 millió forint** ellenében végzi az első évre vonatkozóan, amely évente az előző évi infláció mértékével emelkedik¹. Az általános ügynöki díj *első alkalommal a hitelszerződés hatálybalépésétől számított 5 munkanapon belül* esedékes és az OTP Bank Nyrt. által megadott bankszámlaszámra történő átutalással fizetendő. 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 átutalással fizetendő az OTP Bank Nyrt. által legkésőbb a határidő napját megelőző 5 munkanapon belül megadott számú bankszámlára. 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
- Budapest Főváros Önkormányzata 32,4 Mrd Ft összegű Fejlesztési Hitelkeret, 5 hitelintézet – szervezői 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;

¹ 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.

- **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;
- **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;

- **NKM Nemzeti Közművek Zártkörűen Működő Részvénytársaság** 100 Mrd Ft középlejártatú 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 koordinációs és ügynöki feladatok ellátását az OTP Bank Nyrt. **Strukturált és Cross-border Finanszírozási Főosztály ügynöki csoportjából** [redacted] 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 Dezső és Társai Ügyvédi Iroda a hiteldokumentáció elkészítését **7 millió Ft+ÁFA** összegű jogi tanácsadói díj ellenében végzi el, amely a **hitelszerződés hatálybalépését követő 5 munkanapon belül** az OTP Bank Nyrt. által megadott bankszámlaszámra átutalással fizetendő. A jogi tanácsadói díj az előzőekben jelzett Bírálati díjon (és annak részeként a Dezső és Társai Ügyvédi Iroda részére fizetendő összegben) és ügynöki díjakon felül értendő, azoknak nem része.

OTP Bank Nyrt.
Levél cím: 1876 Budapest
Cím: 1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.
Telefon: +36 1 374 6997
Internet: 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 koordinációs tevékenységre vonatkozó mandátumot megadni.

Jelen Ajánlatunk 2023. december 1-ig érvényes.

Bízva a további sikeres együttműködésben, tisztelettel:

Budapest, 2023. április 21.

[Redacted signature]

OTP BANK Nyrt.
Kereskedelmi Banki Divízió
Cross-border Finanszírozási Főosztály
Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.
Postacím: 1876 Budapest
1.

[Redacted signature]

Név: [Redacted]
Beosztás: [Redacted]

Név: [Redacted]
Beosztás: [Redacted]

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

Budapest, 2023.

Név:
Beosztás:

Név:
Beosztás:

Budapest Főváros Önkormányzata

OTP Bank Nyrt.
Levélcím: 1876 Budapest
Cím: 1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.
Telefon: +36 1 374 6997
Internet: www.otpbank.hu

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

[Redacted signature]

2. számú Melléklet – Díjmegállapodás (bírálati díj)

DÍJMEGÁLLAPODÁS

JELEN DÍJMEGÁLLAPODÁS (a „Megállapodás”) 2023. _____ 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 („Hitelfelvevő”);
- (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”).

A Hitelfelvevő, az Eredeti Hitelnyújtók és az Ügynök mindegyike „Fél”, együttesen „Felek”.

PREAMBULUM

- (1) A Hitelfelvevő mint hitelfelvevő, az OTP Bank Nyrt., a K&H Bank Zrt., az ERSTE Bank Hungary Zrt., és az UniCredit Bank Hungary Zrt. mint Eredeti Hitelnyújtók, és az OTP Bank Nyrt. mint Ügynök hitelkeretszerződést kívánnak kötni egymással egy összesen 16.582.836.204 HUF összegű, 20 éves futamidejű, fejlesztési célú hitelkeret rendelkezésre bocsátása tárgyában („Hitelszerződés”).
- (2) A Felek a jelen Megállapodásban kívánják rögzíteni a Hitelszerződéshez kapcsolódó bírálati díj Hitelfelvevő általi megfizetésének és az Eredeti Hitelnyújtók közötti elosztásának feltételeit.

1 Meghatározások

A jelen Megállapodásban használt fogalmak és kifejezések eltérő rendelkezés hiányában a Hitelszerződésben meghatározott fogalmakkal és kifejezésekkel azonos jelentéssel rendelkeznek.

Kormányengedély a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás.

Kormányengedély Rendelkezésre Állása az a nap, amelyen a Kormányengedély a Magyar Közlönyben közzétételre került.

Kötelezettségvállalás 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, csökkentve minden a Hitelszerződés szerinti törléssel, átruházással és törlesztéssel.

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

2 Bírálati díj

- 2.1 A Hitelfelvevő valamennyi Eredeti Hitelnyújtó javára az azok nevében eljáró Ügynöknek egyszeri bírálati díjat köteles fizetni („Bírálati Díj”).

- 2.2** A Hitelfelvevő a Bírálati Díjat (i) a Hitelszerződés aláírását követő 5 (öt) Munkanapon belül, annak elmaradása esetén (ii) legkésőbb 2023. december 29. napján köteles megfizetni.
- 2.3** Az Eredeti Hitelnyújtók részére fizetendő Bírálati Díj összege összesen bruttó 12.500.000 (azaz tizenkétmillió-ötszázezer) Ft, amelyből az egyes Eredeti Hitelnyújtók részére fizetendő összeg az adott Eredeti Hitelnyújtó Kötelezettségvállalásának arányában kerül meghatározásra.
- 2.4** A Felek rögzítik, hogy az Eredeti Hitelnyújtókat megillető Bírálati Díj a Hitelfelvevő által az OTP Bank Nyrt. által koordinált bankkonzorcium részére fizetendő mindösszesen 15.000.000 (azaz tizenötmillió) Ft összegű bírálati díj részét képezi, amelyből az OTP Bank Nyrt. és a Hitelfelvevő között az ügynöki pozícióra vonatkozó kötelező érvényű ajánlat elfogadásával létrejövő külön díjmegállapodás alapján a fennmaradó 2.500.000 (azaz kétfőmillió-ötszázezer) Ft az OTP Bank Nyrt.-t illeti meg az abban meghatározott fizetési feltételekkel, az általa végzett koordinációs tevékenység ellenértékeként.

3 Fizetések

- 3.1** A Hitelfelvevő köteles a jelen Megállapodás alapján öt terhelő valamennyi fizetési kötelezettséget az Ügynöknek arra a bankszámlájára teljesíteni, amelyet az Ügynök legalább 5 Munkanappal korábban a Hitelfelvevőhöz intézett értesítésében erre a célra megjelölt.
- 3.2** Az Ügynök köteles az általa a jelen Megállapodás alapján másik Fél javára kapott összeget a jóváírást követően haladéktalanul, az érintett Fél egyidejű értesítése mellett az érintett Félnek arra a bankszámlájára átutalni, amelyet az érintett Fél az Ügynök előzetes felhívására az Ügynökhöz legalább 5 Munkanappal korábban intézett értesítésében ebből a célból megjelölt.

4 ÁFA

A jelen Megállapodásban foglalt díj tartalmazza az ÁFA összegét.


5 Értesítés

5.1 Írásbeliség

A jelen Megállapodással kapcsolatos 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.

5.2 Kapcsolattartás

A Hitelfelvevő kapcsolattartó címe:

Cím:	Budapest Főváros Önkormányzata 1052 Budapest, Városház u. 9-11.
Kapcsolattartó:	Árok Szabolcs osztályvezető Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály Finanszírozásmenedzsment Osztály
Telefonszám:	

0001

E-mail cím: 

Az Eredeti Hitelnyújtók kapcsolattartó címe:

Cím: ERSTE Bank Hungary Zrt.
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Kapcsolattartó: 

E-mail cím:

Kapcsolattartó:

E-mail cím:

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

Kapcsolattartó: 

Telefonszám:

E-mail cím:

Cím: OTP Bank Nyrt.
1051 Budapest, Nádor u. 6.

Kapcsolattartó: 

Telefonszám:

E-mail cím:

Cím: UniCredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Kapcsolattartó: 

Telefonszám:

E-mail cím:

Kapcsolattartó:

Telefonszám:

E-mail cím:

00015

Az Ügynök kapcsolattartó címe:

Cím: OTP Bank Nyrt.
1052 Budapest, Deák Ferenc u. 7-9.

Kapcsolattartó: 

Telefonszám: 

E-mail cím: 

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.

A Hitelfelvevő és az Eredeti Hitelnyújtók minden értesítést az Ügynökön keresztül kötelesek küldeni.

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 Megállapodás módosításnak, az erről szóló egyoldalú írásbeli értesítés kézhezvételével azt a Felek a másik Fél által elfogadottnak tekintik.

5.3 Kézbesítés

A jelen Megállapodással 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).

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

6 Hatály

A jelen Megállapodás azon a napon lép hatályba, amely napon az a jelen Megállapodást legkésőbb aláíró Fél által is aláírásra került.

7 Irányadó jog

A jelen Megállapodásra a magyar jog az irányadó.

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

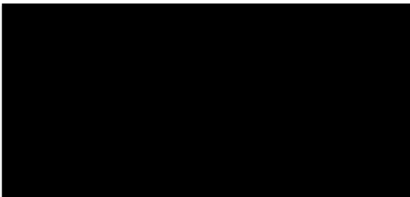
0001

1. SZ. MELLÉKLET - EREDETI HITELNYÚJTÓK

Eredeti Hitelnyújtó	Kötelezettségvállalás
OTP Bank Nyrt.	5.982.836.204 Ft
K&H Bank Zrt.	5.600.000.000 Ft
ERSTE Bank Hungary Zrt.	2.500.000.000 Ft
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2.500.000.000 Ft
Teljes Kötelezettségvállalás:	16.582.836.204 Ft

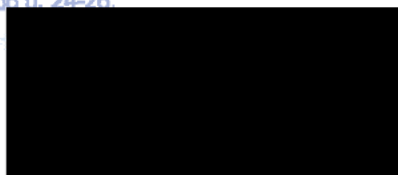
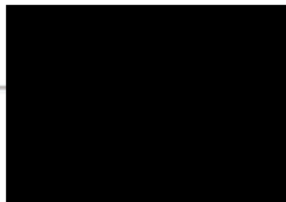
ALÁÍRÁSOK

BUDAPEST FŐVÁROS ÖNKORMÁNYZATA mint Hítelfelvevő

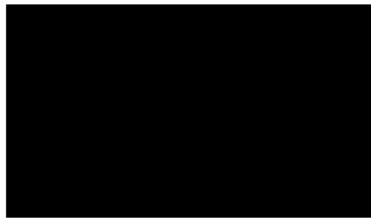
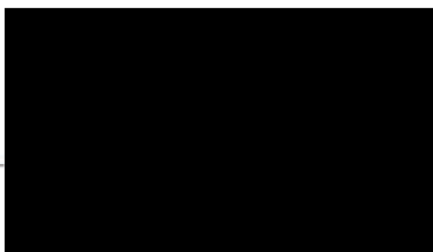


ERSTE BANK HUNGARY ZRT. mint Eredeti Hítelnnyújtó

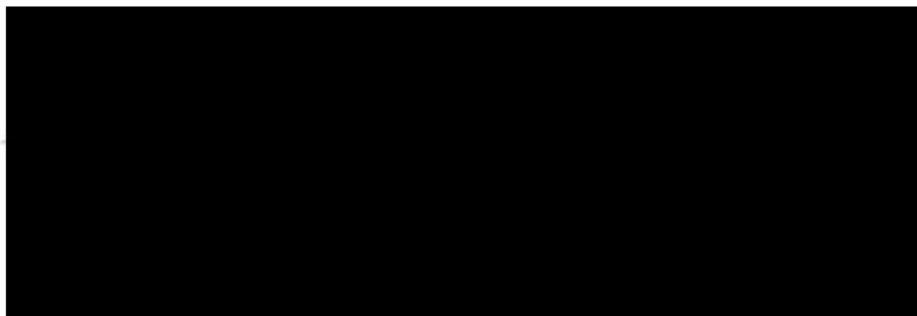
ERSTE BANK HUNGARY Zrt.
Budapest, Népfürdő u. 24-26.
210.



K&H BANK ZRT. mint Eredeti Hítelnnyújtó



OTP BANK NYRT. mint Eredeti Hítelnnyújtó



UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. mint Eredeti Hitelnyújtó

UniCredit Bank Hungary Zrt.



OTP BANK NYRT. mint Ügynök



00019

Budapest Főváros Önkormányzata Közgyűlésének

.../.... (...) önkormányzati rendelete

Budapest Főváros Önkormányzata 2023. évi összevont költségvetéséről szóló 46/2022. (XII. 22.) önkormányzati rendelet módosításáról

Budapest Főváros Közgyűlése az Alaptörvény 32. cikk (2) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében és az Alaptörvény 32. cikk (1) bekezdés f) pontjában meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. §

A Budapest Főváros Önkormányzata 2023. évi összevont költségvetéséről szóló 46/2022. (XII. 22.) önkormányzati rendelet 19. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A beruházásokra, illetve felújításokra vonatkozó szerződésekben előleg fizetésére – a jogszabályból fakadó előlegfizetési kötelezettségen túl – különösen indokolt esetben

- a) a fővárosi önkormányzati költségvetési szerv jóváhagyott engedélyokiratában szereplő feladat maximum 30%-áig a költségvetési szerv saját hatáskörében,
- b) a fővárosi önkormányzati költségvetési szerv jóváhagyott engedélyokiratában szereplő feladat 30%-át meghaladó esetben főpolgármesteri engedély alapján,
- c) önkormányzati felhalmozási feladat esetében főpolgármesteri engedély alapján

kerülhet sor. A fővárosi önkormányzati költségvetési szerv a kifizetett előlegekről havi adatszolgáltatás keretében köteles adatot szolgáltatni tárgyhónapot követő hónap 15. napjáig.”

2. §

A Budapest Főváros Önkormányzata 2023. évi összevont költségvetéséről szóló 46/2022. (XII. 22.) önkormányzati rendelet 34. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A fővárosi önkormányzati költségvetési intézmények a „Tárgyi eszköz beszerzés” és az „Intézményi felújítási keret” feladataik esetében az előirányzataik felhasználására kizárólag úgy vállalhatnak kötelezettséget, hogy a számla kiállításának kelte költségvetési év november 30-ig megtörténjen annak érdekében, hogy az a szükséges dokumentációkkal együtt a Fővárosi Önkormányzat részére költségvetési év december 15-ig átadásra kerüljön az irányítószervi támogatás tárgyévi folyósítása céljából.”

3. §

A Budapest Főváros Önkormányzata 2023. évi összevont költségvetéséről szóló 46/2022. (XII. 22.) önkormányzati rendelet

- a) 6. § (1) bekezdésében a „tervbevételéről, valamint” szövegrész helyébe a „tervbevételéről, módosításáról, valamint” szöveg,
- b) 6. § (19) bekezdés nyitó szövegrészeiben a „teljesült többletbevételek” szövegrész helyébe a „teljesült – közvetlen felhasználási kööttséggel nem járó - többletbevételek” szöveg és az „egyidejűleg megemeli” szövegrész helyébe az „egyidejűleg megemelheti” szöveg,
- c) 8. § (4) bekezdésében a „költségvetési intézmény” szövegrész helyébe a „költségvetési szerv” szöveg,
- d) 17. §-ában a „„911201 Budapest 150 kulturális és sport programok”” szövegrész helyébe a „„911202 Budapest 150 kulturális és sport programok”” szöveg lép.

4. §

Ez a rendelet a kihirdetését követő harmadik napon lép hatályba.

dr. Számadó Tamás	Karácsony Gergely
főjegyző	főpolgármester

Általános indokolás

A Budapest Főváros Önkormányzata 46/2022. (XII. 22.) önkormányzati rendeletének (a továbbiakban: költségvetési rendelet) módosítását annak időközben bekövetkezett változásokhoz történő pontosítása teszi szükségessé.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 17. § (1)–(2) bekezdése értelmében a jogszabály előkészítője az előzetes hatásvizsgálatot elvégezte. A költségvetési rendelet módosításáról szóló rendeletnek nincs közvetlen adminisztratív, társadalmi, gazdasági, környezeti és egészségi hatása. Közvetett hatások az egyes rendeletmódosítással érintett feladatokon keresztül érvényesülhetnek. A személyi, szervezeti, tárgyi, pénzügyi feltételek jelen rendelet alkalmazásában nem értelmezhetők, mivel a költségvetési rendeletmódosítás alapvető célja a pénzügyi, tárgyi feltételek biztosítása az évközi operatív munka zavartalanága érdekében.

Részletes indokolás

Az 1. §-hoz

Indokolttá vált a 19. § (1) bekezdés módosítása annak érdekében, hogy a fővárosi önkormányzati költségvetési szervek részére havi adatszolgáltatási határidő beállítására kerüljön sor, a részükre előleg számla fedezetére nyújtott irányítószervi támogatásról.

A 2. §-hoz

A 34. § egy új (4) bekezdéssel egészül ki azért, hogy a fővárosi önkormányzati költségvetési intézményeknél megvalósuló felhalmozási feladatok tárgyévi előirányzatát és az abból következő évre áthúzódó összeget pontosabban lehessen tervezni, és hogy az intézményi adatszolgáltatások a feladatok tárgyévi teljesítésének tekintetében egyezőséget mutassanak az önkormányzat könyvelésével.

A 3. §-hoz

Szükséges a 6. § (1) bekezdés pontosítása tekintettel arra, hogy a központi költségvetésből felhasználási kööttséggel járó bevételek esetében – pl. a májusi októberi felmérésekhez kapcsolódóan – nem csak tervbevétel történhet év közben, hanem bevétel csökkenés is.

A 6. § (19) bekezdés módosításának az indoka, hogy a jogszabályi felhasználási kötelezettség alapján a Környezetvédelmi Alapba tervesítendő természetvédelmi bírságokból befolyó egyéb közhatalmi bevételek esetében a 18. § (1) bekezdésnek a 6. § (19) bekezdéssel történő összhangja megteremtésre kerüljön, hogy az Energia- és Gazdasági Válság Elleni Alap céltartalékra történő kiadási előirányzat emelési kötelezettség csak a közvetlen felhasználási kööttséggel nem járó többletbevételekre vonatkozhasson, továbbá a túlteljesülő bevételi előirányzatok esetében csak lehetősége lesz a főpolgármesternek az Energia- és Gazdasági Válság Elleni Alap céltartalékot megemelni, és szükség esetén tud finanszírozási bevételi előirányzat terhére forráscserét is megtenni.

A 8. § (4) bekezdés módosítása szükséges annak érdekében, hogy a hivatali címeken is lehessen közüzemi díjak rovatot mozgatni (főpolgármesteri engedéllyel).

A 17. §-ban a „911201 Budapest 150 kulturális és sport programok” cím kódjának pontosítása a költségvetési rendeleti melléklettel való egyezőség biztosítása érdekében szükséges.

A 4. §-hoz

A rendelet hatálybalépéséről rendelkezik

710301 "Gazdasági, ellátási feladatok" 2024-2025. évi előzetes kötelezettségvállalás feladatonkénti bemutatása

S.sz.	Feladat megnevezése / kötelezettségvállalás tárgya	A hatályos elkötelezettség időtartama	2023		2024			2025			
			Eredeti előirányzat Ft		Javasolt előirányzat Ft			Javasolt előirányzat Ft			
			Nettó	Áfa	Bruttó	Nettó	Áfa	Bruttó	Nettó	Áfa	Bruttó
1.	Felvonók karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	5 500 000	1 485 000	6 985 000	5 500 000	1 485 000	6 985 000	5 500 000	1 485 000	6 985 000
2.	Elektromos berendezések karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	11 700 000	3 159 000	14 859 000	11 700 000	3 159 000	14 859 000	11 700 000	3 159 000	14 859 000
3.	Szűnetmentes rendszerek karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	4 800 000	1 296 000	6 096 000	4 800 000	1 296 000	6 096 000	6 000 000	1 620 000	7 620 000
4.	Vezetékes telefonok és telefonhálózat karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	7 500 000	2 025 000	9 525 000	12 000 000	3 240 000	15 240 000	12 000 000	3 240 000	15 240 000
5.	Telekommunikációs hálózat karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	7 800 000	2 106 000	9 906 000	12 000 000	3 240 000	15 240 000	12 000 000	3 240 000	15 240 000
6.	Asztalosipari berendezések karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	444 000	119 880	563 880	300 000	81 000	381 000	300 000	81 000	381 000
7.	Takarítógép karbantartás	2022.01.01.- 2023.12.31	731 088	197 394	928 482	700 000	189 000	889 000	700 000	189 000	889 000
8.	Klíma karbantartási anyagok beszerzése	2022.01.01.- 2023.12.31	2 000 000	540 000	2 540 000	2 000 000	540 000	2 540 000	2 000 000	540 000	2 540 000
9.	Portálajtók karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	600 000	162 000	762 000	600 000	162 000	762 000	600 000	162 000	762 000
10.	Tornatermi sporteszközök, gépek karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	1 354 000	366 000	1 720 000	1 354 000	366 000	1 720 000	1 354 000	366 000	1 720 000
11.	Tűzoltó készülékek karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	643 058	173 626	816 684	1 000 000	270 000	1 270 000	1 000 000	270 000	1 270 000
12.	Járművek karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	7 500 000	2 025 000	9 525 000	11 000 000	2 970 000	13 970 000	11 000 000	2 970 000	13 970 000
13.	Nagyértékű ütés órák karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	1 300 000	351 000	1 651 000	1 300 000	351 000	1 651 000	1 300 000	351 000	1 651 000
14.	Ingatlan karbantartás	2022.01.01.- 2023.12.31	140 338 248	37 891 327	178 229 575	75 000 000	20 250 000	95 250 000	75 000 000	20 250 000	95 250 000
15.	Lakatos műhely anyagai	2022.01.01.- 2023.12.31	1 700 000	459 000	2 159 000	1 800 000	486 000	2 286 000	1 800 000	486 000	2 286 000
16.	Vízszerelési anyagok	2022.01.01.- 2023.12.31	3 400 000	918 000	4 318 000	4 000 000	1 080 000	5 080 000	4 000 000	1 080 000	5 080 000
17.	Villanyszerelési anyagok beszerzése	2022.01.01.- 2023.12.31	3 500 000	945 000	4 445 000	4 000 000	1 080 000	5 080 000	4 000 000	1 080 000	5 080 000
18.	Asztalos műhely anyagai	2022.01.01.- 2023.12.31	1 800 000	486 000	2 286 000	1 800 000	486 000	2 286 000	1 800 000	486 000	2 286 000

19.	Építési anyagok	2022.01.01.- 2023.12.31	1 200 000	324 000	1 524 000
20.	Kárpitos anyagok	2022.01.01.- 2023.12.31	1 200 000	324 000	1 524 000
21.	Tisztítószerek	2022.01.01.- 2023.12.31	16 500 000	4 455 000	20 955 000
22.	Fűtési rendszer karbantartó anyagai	2022.01.01.- 2023.12.31	1 100 000	297 000	1 397 000
23.	Gyengeáramú hálózat szerelési anyagai	2020.01.01.- 2021.12.31	2 300 000	621 000	2 921 000
24.	Szerszámok	2022.01.01.- 2023.12.31	1 100 000	540 000	1 640 000
25.	Üzemenyag beszerzés	2022.01.01.- 2023.12.31	14 000 000	3 780 000	17 780 000
26.	Irodaszer beszerzés	2022.01.01.- 2023.12.31	5 500 000	1 485 000	6 985 000
27.	Irodai papír beszerzés	2022.01.01.- 2023.12.31	9 500 000	2 565 000	12 065 000
28.	Higiéniai papíráruk	2022.01.01.- 2023.12.31	11 000 000	2 970 000	13 970 000
29.	Munka- és védőruházat	-	9 100 000	2 457 000	11 557 000
30.	Nyomdatechnikai anyagok	2022.01.01.- 2023.12.31	4 251 000	1 147 770	5 398 770
31.	Nyomdagépek karbantartása	2022.01.01.- 2023.12.31	25 196 000	6 802 920	31 998 920
32.	Mobil telefon szolgáltatás	2022.01.01.- 2023.12.31	40 000 000	10 800 000	50 800 000
33.	ISDN kapcsolt vonali szolgáltatások	2022.01.01.- 2023.12.31	8 000 000	2 160 000	10 160 000
34.	Vezetékes analóg kapcsolt vonali szolgáltatások	2022.01.01.- 2023.12.31	600 000	162 000	762 000
35.	Telefonközpont bérleti díja	2022.01.01.- 2023.12.31	65 000 000	17 550 000	82 550 000
36.	Gépjármű mosatás	2022.01.01.- 2023.12.31	600 000	162 000	762 000
37.	Autópálya díjak	2022.01.01.- 2023.12.31	600 000	162 000	762 000
38.	GPS járműkövetés	2022.01.01.- 2023.12.31	250 000	67 500	317 500
39.	Szönyeg- és ablaktisztítás	2022.01.01.- 2023.12.31	6 358 525	1 716 802	8 075 327
40.	Energetikai szakreferens megbízási szerződés	2022.01.01.- 2023.12.31	200 000	54 000	254 000
41.	Biztonságtechnikai rendszerek távfelügyeleti szolgáltatása	2021.09.07.- 2024.03.07.	400 000	108 000	508 000

2024.01.01 -
2025.12.31.

1 500 000	405 000	1 905 000	1 500 000	405 000	1 905 000
1 500 000	405 000	1 905 000	1 500 000	405 000	1 905 000
16 500 000	4 455 000	20 955 000	16 500 000	4 455 000	20 955 000
1 000 000	270 000	1 270 000	1 000 000	270 000	1 270 000
2 300 000	621 000	2 921 000	2 300 000	621 000	2 921 000
1 600 000	432 000	2 032 000	1 600 000	432 000	2 032 000
14 000 000	3 780 000	17 780 000	14 000 000	3 780 000	17 780 000
6 500 000	1 755 000	8 255 000	6 500 000	1 755 000	8 255 000
10 500 000	2 835 000	13 335 000	10 500 000	2 835 000	13 335 000
18 000 000	4 860 000	22 860 000	18 000 000	4 860 000	22 860 000
9 100 000	2 457 000	11 557 000	9 100 000	2 457 000	11 557 000
8 000 000	2 160 000	10 160 000	8 000 000	2 160 000	10 160 000
38 000 000	10 260 000	48 260 000	38 000 000	10 260 000	48 260 000
50 000 000	13 500 000	63 500 000	50 000 000	13 500 000	63 500 000
9 600 000	2 592 000	12 192 000	9 600 000	2 592 000	12 192 000
720 000	194 400	914 400	720 000	194 400	914 400
65 000 000	17 550 000	82 550 000	65 000 000	17 550 000	82 550 000
600 000	162 000	762 000	600 000	162 000	762 000
700 000	189 000	889 000	700 000	189 000	889 000
400 000	108 000	508 000	400 000	108 000	508 000
7 500 000	2 025 000	9 525 000	7 500 000	2 025 000	9 525 000
400 000	108 000	508 000	400 000	108 000	508 000
600 000	162 000	762 000	600 000	162 000	762 000

		2022.01.01.- 2023.12.31	620 000	167 400	787 400		1 000 000	270 000	1 270 000	1 000 000	270 000	1 270 000
42.	Gázenergia szolgáltatás						1 000 000	270 000	1 270 000	1 000 000	270 000	1 270 000
43.	Villamos energia szolgáltatás		428 038 581	115 570 417	543 608 998	430 500 000	430 500 000	116 235 000	546 735 000	430 500 000	116 235 000	546 735 000
44.	Víz- és csatorna díjak		10 800 000	2 916 000	13 716 000	8 000 000	8 000 000	2 160 000	10 160 000	8 000 000	2 160 000	10 160 000
45.	Szemétszállítás díja		9 195 015	2 482 653	11 677 668	8 700 000	8 700 000	2 349 000	11 049 000	8 700 000	2 349 000	11 049 000
46.	Postaköltség		15 000 000	250 000	15 250 000	12 000 000	12 000 000	3 240 000	15 240 000	12 000 000	3 240 000	15 240 000
47.	Egyéb szolgáltatások	-	18 119 831	4 892 355	23 012 186	18 000 000	18 000 000	4 860 000	22 860 000	18 000 000	4 860 000	22 860 000
48.	Üzemeltetési díj (BMSZKI)		260 000	70 200	330 200	300 000	300 000	81 000	381 000	300 000	81 000	381 000
49.	Vagyonbiztosítás (épület, all risk)		5 000 000	0	5 000 000	6 500 000	6 500 000	0	6 500 000	6 500 000	0	6 500 000
50.	Gépjármű biztosítás	2023.01.01 - 2023.12.31.	6 000 000	0	6 000 000	6 500 000	6 500 000	0	6 500 000	6 500 000	0	6 500 000
Összesen			919 599 346	241 765 244	1 161 364 590	906 374 000	907 574 000	241 211 400	1 147 585 400	907 574 000	241 535 400	1 149 109 400

Költségvetési előirányzatok módosítása
Költségvetési év: 2023.

adatok Ft-ban

Fejezet	Cím kód	Cím kód megnevezése	Kiemelt ei.	Ügyletkód	Feladat megnevezése	Kiemelt előirányzat neve	ÉRVÉNYES ELŐIRÁNYZAT						MÓDOSÍTÁS (+/-)	MÓDOSÍTOTT ELŐIRÁNYZAT	
							Működési kiadás	Működési bevétel	Felhalmozási kiadás	Felhalmozási bevétel	Finanszírozási kiadás	Finanszírozási bevétel			
4.	210601	Fővárosi Önkormányzat Halom Utcai Idősek Otthona	K3			Dologi kiadások	746 966 000							-19 775 000	727 191 000
4.	210601	Fővárosi Önkormányzat Halom Utcai Idősek Otthona	K1			Személyi juttatások	1 010 787 275							17 500 000	1 028 287 275
4.	210601	Fővárosi Önkormányzat Halom Utcai Idősek Otthona	K2			Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó	174 511 956							2 275 000	176 786 956

adatok fő - ben

Fejezet	Cím kód	Cím kód megnevezése	ÉRVÉNYES			MÓDOSÍTÁS			MÓDOSÍTOTT LÉTSZÁMKERET ÖSSZESEN
			Létszámkeret közfoglalkoz- tatottak nélkül	Közfoglalkoz- tatottak száma	Létszámkeret összesen	Létszámkeret közfoglalkoz- tatottak nélkül	Közfoglalkoz- tatottak száma	Létszámkeret összesen	
4.	210601	Fővárosi Önkormányzat Halom Utcai Idősek Otthona	181		181	5		5	186

Budapest Főváros Önkormányzata Közgyűlésének
.../.... (...) önkormányzati rendelete
a Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet módosításáról

Budapest Főváros Közgyűlése az Alaptörvény 32. cikk (2) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében és az Alaptörvény 32. cikk (1) bekezdés a) pontjában meghatározott feladatkörében a helyi közigazgatáson belüli humánerőforrás-fejlesztés támogatása, egyben a roma nemzetiségű fiatalok esélyegyenlőségének előmozdítása és a közigazgatásban, illetve közszolgáltatás terén való elhelyezkedésének támogatása érdekében az alábbi rendeletet alkotja.

1. §

(1) A Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet a következő 6/A. §-sal egészül ki:

„6/A. § (1) Budapest Főváros Önkormányzata roma ösztöndíjprogramot működtet annak érdekében, hogy roma fiatalok kompetenciáinak fejlesztése és munkatapasztalat-szerzésének biztosítása által előmozdítsa roma nemzetiségű fiataloknak a közigazgatásban, illetve közszolgáltatás nyújtásával foglalkozó munkáltatóknál való elhelyezkedését, amelynek keretében legfeljebb húsz fő ösztöndíjas a pályázati kiírásban meghatározott összegű havi ösztöndíjra, valamint mentorálásra és készségfejlesztő képzéseken való részvételre jogosult.

(2) A roma ösztöndíjprogram vonatkozásában a Főpolgármesteri Hivatal együttműködik a felsőoktatásban részt vevő roma egyetemisták esélyegyenlőségének előmozdításán, a roma fiatalok értelmiségi, illetve magasan képzett szellemi tevékenység végzésével járó pályán való elhelyezkedését és megmaradását segítő civil szervezetekkel.

(3) A roma ösztöndíjprogramra a 2-6. § rendelkezéseit - a 2. § b) és d) pontja kivételével - megfelelően alkalmazni kell.”

2. §

A Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet 1. § (2) bekezdés a) pontjában a „Fővárosi Önkormányzat” szövegrész helyébe a „Fővárosi Önkormányzat, az annak irányítása alá tartozó költségvetési szervek” szöveg lép.

3. §

A Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet 3. § (5) bekezdésében a „bruttó” szövegrész helyébe a „nettó” szöveg lép.

4. §

Hatályát veszti a Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet 5. § (6) bekezdése.

5. §

A Budapest Főváros Önkormányzata Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 1/2020. (II. 5.) önkormányzati rendelet 1. mellékletében foglalt táblázat 12.2. pontjában a „Budapest Ösztöndíj” szövegrész helyébe a „Budapest-ösztöndíj, illetve a roma ösztöndíj” szöveg lép.

6. §

Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Indokolás

Általános indokolás

Budapest Főváros Közgyűlése az Alaptörvény 32. cikk (2) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében és az Alaptörvény 32. cikk (1) bekezdés a) pontjában meghatározott feladatkörében a helyi közigazgatáson belüli humán erőforrás-fejlesztés támogatása, egyben a roma nemzetiségű fiatalok esélyegyenlőségének előmozdítása és a közigazgatásban, illetve közszolgáltatás terén való elhelyezkedésének támogatása érdekében (a továbbiakban: roma ösztöndíj program) az alábbi rendeletet alkotja.

Részletes indokolás

az 1. §-hoz

Meghatározza a roma ösztöndíjprogram célját, tárgyi és személyi hatályát. A roma ösztöndíjprogramban való részvételre a rendeletben meghatározott kritériumokat teljesítő roma fiatal pályázhat. Meghatározza továbbá az abban résztvevők számát, az ösztöndíj elnyerésének módját, az ösztöndíj mértékét és jogosultságait.

A roma ösztöndíjprogram során kiemelt cél, hogy a felsőoktatásban részt vevő roma ösztöndíjas kompetenciáinak fejlesztése és munkatapasztalat-szerzésének biztosítása által előmozdítsa a roma nemzetiségű fiataloknak a közigazgatásban, illetve közszolgáltatás nyújtásával foglalkozó munkáltatóknál való elhelyezkedését.

a 2. §-hoz

A Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet 1. § (2) bekezdés a) pontjában a „Fővárosi Önkormányzat” szövegrész helyébe a „Fővárosi Önkormányzat irányítása alá tartozó költségvetési szervek” szöveg lép.

a 3. §-hoz

A Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet 3. § (5) bekezdésében a „bruttó” szövegrész helyébe a „nettó” szöveg lép.

a 4. §-hoz

A Budapest Ösztöndíj Programról szóló 44/2008. (IX. 10.) önkormányzati rendelet 5. §-ának (6) rendelkezése a jelenlegi felsőoktatási hallgatók életviszonyaihoz képest túlságosan merev rendelkezést tartalmaz, ezért a hatályon kívül helyezése indokolt. 3. § (5) bekezdésében a „bruttó” szövegrész helyébe a „nettó” szöveg lép.

az 5. §-hoz

A testületi SZMSZ kiigazítása a fenti módosításokkal összhangban.

a 6. §-hoz

A rendelet hatálybalépéséről rendelkezik.