1000315778820

kt. szám: FPH061 /198 - 8 /2026

tárgy: Javaslat a BKK Zrt. általi forgóeszközhitel-felvételt érintő döntés meghozatalára

előkészítő: Városüzemeltetési Főosztály

Előterjesztés

a Főpolgármester részére

Tisztelt Főpolgármester Úr!

Jelen előterjesztés a BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság. (továbbiakban: BKK Zrt.) átmeneti, rulírozó jellegű forgóeszközhitel felvételének jóváhagyására tesz javaslatot, a Budapest Főváros Önkormányzata Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 1/2020. (II. 5.) önkormányzati rendelet 93. § 8. pontja alapján.

A BKK Zrt. az évközi likviditás biztosítására Budapest Főváros Önkormányzatának (a továbbiakban: Főváros) felkérése alapján összesen 45.000.000.000 Ft keretösszegű átmeneti, rulírozó jellegű forgóeszközhitelre kíván szerződést kötni 2026. év szeptember 30-i lejárattal az előterjesztés 2. és 3. számú mellékletei szerinti tartalommal.

A BKK Zrt. által kiírt beszerzési eljárás alapján a forgóeszközhitelt tervezetten az MBH Bank Nyrt. és a K&H Bank Zrt. biztosítaná 2026. március elejétől ütemezetten, összesen 45.000.000.000 Ft keretösszegben. A forgóeszközhitelt nyújtó Bankok által az átmeneti finanszírozás egyik biztosítékaként kért – Főváros által aláírandó – Komfort Levél tervezetet jelen előterjesztés 4. és 5. melléklete tartalmazza.

Előzmények

A Főpolgármester a 2026. január14-én kelt, FPH061/198-2/2026 ügyiratszámú levelében (1. sz. függelék) felkérte a BKK Zrt.-t éven belüli lejáratú forgóeszközhitel beszerzésére a finanszírozás biztonságának sürgős megteremtése érdekében úgy, hogy a hitelkeret legkésőbb 2026. április elejétől legkésőbb 2026. szeptember végi lejárattal, legalább 30.000.000.000 Ft összegben álljon rendelkezésre.

A közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLIII. törvény (a továbbiakban: Kbt.) 9. § (8) bekezdés f) pontja értelmében a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti hitel- és kölcsönszerződések (így a megkötni tervezett forgóeszközhitel-szerződés) nem tartoznak a Kbt. tárgyi hatálya alá, azaz közbeszerzési eljárás lefolytatása nem volt szükséges.

A DOKUMENTUM KORLÁTOZOTTAN MEGISMERHETŐ ADATOT TARTALMAZ!

A BKK Zrt. - az átlátható működésről szóló 17/2025. (VI. 12.) számú fővárosi Önkormányzati rendelet alapján - „Éven belüli lejáratú hitel biztosítása a BKK Zrt. számára” tárgyban 2026. január 30-án nyílt indikatív ajánlatkérést követően beszerzési eljárást indított.

A beszerzési eljárás során 2,5 – 5 - 7,5 -10 – 15 - 30 Mrd Ft részösszegű alternatív ajánlatokra lehetett ajánlatot benyújtani, a rendelkezésre bocsátandó hitelkeret maximális összegének megjelölésével.

A nyertes Ajánlattevő kiválasztása az „összességében legelőnyösebb kombináció kiválasztása” elv mentén történt a megajánlott hitelkeretek figyelembevételével, az alábbi szempontok szerint:

- A megajánlott kamatfelár összege (85%-os súly) - A kamatbázison felül fizetendő (éves bázisú) %-os mértékű kamat.
- Rendelkezésre tartási jutalék (15%-os súly) - A megnyitott hitelkeret fel nem használt összegének arányában fizetett, százalékban meghatározott jutalék.

Érvényes, kötelező érvényű ajánlatot két bank adott. Tekintettel arra, hogy a benyújtott ajánlatok lehetővé tették az elvárt 30.000.000.000 Ft-ot meghaladóan további 15.000.000.000 Ft hitelkeret biztosítását, [redacted], kedvezőbb kamat felár mellett, a BKK Zrt. tulajdonosi utasítást kért a Fővárostól annak meghatározása érdekében, hogy pontosan mekkora értékű hitelkeretet biztosító szerződést terjesszen elő jóváhagyásra.

A Főpolgármester 2026. február 18-án kelt FPH061/198-7/2026 iktatószámú levelében (2. számú függelék), a fennálló finanszírozási környezet következtében kialakult kritikus likviditási hiány elhárítása, a finanszírozás biztonságának sürgős megteremtése érdekében kérte, hogy a BKK Zrt. a beérkezett ajánlatok közül, a magasabb, azaz a 45.000.000.000 Ft összegű hitelkeret igénybevételét lehetővé tevő ajánlat elfogadásához szükséges intézkedéseket tegye meg azzal, hogy az igénybevételre az alapítóval való előzetes egyeztetés alapján kerülhet sor.

Az értékelési szempontrendszer és a Főváros utasítása alapján a 45.000.000.000 Ft hitelkeret beszerzése a két ajánlat befogadásával teljesült. Az értékelési szempontok részletes bemutatását az üzleti titokra való tekintettel a 5. számú elkülönített függelék tartalmazza.

A Bírálóbizottság javaslata alapján a BKK Zrt. Igazgatósága 30/2026 (II.20.) számú határozatával (3. számú függelék) a beszerzési eljárást eredményessé, valamint érvényes és egyúttal nyertes Ajánlattevőnek az MBH Bank Nyrt-t, valamint a K&H Bank Zrt.-t nyilvánította.

A beszerzési eljárás sarokpontjai

Témakör és döntés	
Eljárás megindítása	
Az eljárás azonosítószáma: 4305; ajánlatkérés megküldés napja: 2026.01.30.; ajánlattételi határidő: 2026.02.16., 16:00 óra, majd további árverseny 2026.02.17., 12:00 óra	
Benyújtott ajánlatok/részvételi jelentkezések darabszáma	
2026.02.16-ig: 2 db; 2026.02.17-ig: 2 db	
Érvényes ajánlat(ok) (ajánlattevő neve, székhelye) és értékelési szempontok	

A DOKUMENTUM KORLÁTOZOTTAN MEGISMERHETŐ ADATOT TARTALMAZ!

K&H Bank Zrt. (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.)

MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.)

Bírálati elemek:

- kamatfelár,
- rendelkezésre tartási jutalék.

Az értékelési szempont a bírálati elemek tekintetében az összességében a legelőnyösebb kombináció alapján történt a megajánlott hitelkeretek figyelembevételével.

Érvénytelen ajánlat(ok) (ajánlattevők neve, székhelye) és értékelési szempontok	

nincs ilyen

Eljárás eredménye	

eredményes

Nyertes ajánlattevő és a nyertes ajánlat elemeinek ismertetése	

Ajánlatkérő a hitelkeret rugalmas igénybevételének és az ajánlattevők lehetőségeinek bővítése érdekében több hitelkeret összegre (2,5 – 5 - 7,5 – 10 – 15 - 30 Mrd Ft) kért ajánlatot, azzal, hogy kérte megjelölni maximum mekkora hitelkeret biztosítására van a banknak engedélye.

Ajánlattevők a nyertes ajánlaton felül az alábbi hitelkeretekre adtak ajánlatot, azzal, hogy az MBH Bank Nyrt. 15 Mrd Ft-ban maximálta a hitelkeret összegét, a K&H Bank Zrt. pedig 30 Mrd Ft-ban.

MBH Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci u. 38.)

Hitelkeret.: 15 Mrd Ft

- **Éves Kamatláb**: lásd 7. számú melléklet
- **Rendelkezésre Tartási Jutalék**: lásd 7. számú melléklet

A rendelkezésre tartási időszak legkorábbi kezdő napja: [redacted]

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

Hitelkeret.: 30 Mrd Ft

- **Éves Kamatláb**: lásd 7. számú melléklet;
- **Rendelkezésre Tartási Jutalék**: lásd 7. számú melléklet

A rendelkezésre tartási időszak legkorábbi kezdő napja:

- [redacted]
- [redacted]

A nyertes ajánlatot követő legkedvezőbb ajánlatot tevők neve, székhelye és az ajánlat elemeinek ismertetése	

-

Nyertes ajánlattevő esetében a hitellehívás előfeltétele	(Keret)szerződés. 6., 7. számú melléklet

MBH Bank:

1. Felhatalmazó Levelek
2. Komfort Levél, mint Biztosíték érvényesen létrejött és a Bank rendelkezésére áll
3. A Feladat-ellátásról és Közszolgáltatásról szóló Keretmegállapodás 2026. évi Éves Szerződésről szóló közgyűlési határozat
4. A szerződés aláírására jogosult személyek aláírási címpéldánya
5. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) lejárt köztartozásokkal kapcsolatos 30 (harminc) napnál nem régebbi nemleges igazolása

K&H Bank:

1. Felhatalmazó Levelek

A DOKUMENTUM KORLÁTOZOTTAN MEGISMERHETŐ ADATOT TARTALMAZ!

2. Komfort Levél, mint Biztosíték érvényesen létrejött és a Bank rendelkezésére áll.
3. A Feladat-ellátásról és Közszolgáltatásról szóló Keretmegállapodás 2026. évi Éves Szerződésről szóló közgyűlési határozat.
4. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) lejárt köztartozásokkal kapcsolatos 30 (harminc) napnál nem régebbi nemleges igazolása.

Tekintettel arra, hogy a BKK a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. számú törvény (Gst.) hatálya alá tartozó gazdasági társaság, ezért fontos kiemelni, hogy a szerződéseket, figyelemmel a naptári éven belül lejáró futamidőre, olyan adósságot keletkeztető ügyletnek kell tekinteni, amelyek megkötéséhez a Gst. 9. § (1) bekezdésben foglalt kivételi szabály alapján, nem szükséges miniszteri jóváhagyás megkérése.

A BKK Alapszabályának 9.3.21. pontja alapján az Alapító hatáskörébe tartozik minden, a 9.3.17. pontban meghatározott ügyletnek nem minősülő, az éves üzleti tervben jóvá nem hagyott olyan kötelezettségvállalás (ideértve a garancia-, illetve kezességvállalást, biztosítéknyújtást, tartós bérletet, lízinget, követelésértékesítést, követelésvásárlást is), amelynek értéke a nettó 200.000.000 Ft összeget meghaladja, ide nem értve a BKK tulajdonában, illetve irányítása alatt álló gazdasági társasággal az Alapító által megjelölt feladatok ellátása érdekében kötött szerződéseket, továbbá azokat a kötelezettségvállalásokat, amelyekre a BKK fedezettel rendelkezik.

A Budapest Főváros Önkormányzata Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 1/2020. (II. 5.) önkormányzati rendelet 93. § 8. pontja szerint a főpolgármester a Közgyűlés két ülése között felmerülő halaszthatatlan esetben, a halaszthatatlanság okszerű indokának pontos megjelölésével döntést hozhat – az Mötv. 42. §-ban meghatározott ügyek kivételével - a Budapest Főváros Önkormányzata tulajdonában vagy résztulajdonában lévő gazdasági társaság vonatkozásában a tulajdonosi pozícióból eredő tagi, részvényesi jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése tekintetében.

A fentiek alapján jelen előterjesztésben foglaltakról szükséges a Fővárosi Közgyűlés soron következő ülését (várhatóan 2026. április) megelőzően döntést hozni a hitelszerződések mielőbbi megkötéséről a BKK likvid helyzetének átmeneti stabilizálása érdekében.

A fentiekre tekintettel kérem Tisztelt Főpolgármester Urat, hogy a jelen előterjesztés 1. mellékletét képező határozati javaslatok szerinti döntéseket meghozni szíveskedjen.

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

BUDAPEST FŐJEGYZŐJE

Számadó Tamás dr.
főjegyző

A DOKUMENTUM KORLÁTOZOTTAN MEGISMERHETŐ ADATOT TARTALMAZ!

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRTA
Beck Melinda

mellékletek:

1. főpolgármesteri határozati javaslatok
2. MBH Bank Nyrt. – Forgóeszköz finanszírozó hitelszerződés
3. K&H Bank Zrt. - Forgóeszköz hitelszerződés
4. Komfort levél MBH Bank Nyrt. - Üzleti titok
5. Komfort levél K&H Bank Zrt. - Üzleti titok

függelékek:

1. FPH061/198- 2/2026 ügyiratszámú levél
2. FPH061/198- 7/2026 ügyiratszámú levél
3. BKK Zrt. Igazgatóságának 30/2026 (II.20.) számú határozata
4. BKK Zrt. Felügyelő Bizottságának 12/2026 (II.20.) számú határozata
5. Értékelési szempontok

Üzleti titokként kezelendő

LÁTTAM
Bakó Aliz
gazdasagi igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRTA
dr. Dauner János
főosztályvezető

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRTA
dr. Benda Mónika
aljegyző

A DOKUMENTUM KORLÁTOZOTTAN MEGISMERHETŐ ADATOT TARTALMAZ!

……../2026. (……..) főpolgármesteri határozat

Budapest Főváros Önkormányzata Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 1/2020. (II. 5.) önkormányzati rendelet (a továbbiakban: SZMSZ) 93. § (1) bekezdés 8.pontja alapján eljárva hozzájárulok a BKK Zrt. és az MBH Bank Nyrt. között létrejövő Forgóeszköz finanszírozó hitelszerződés megkötéséhez a BKK Zrt. likviditásának fenntartása érdekében, az előterjesztés 2. melléklete szerinti tartalommal.

A szerződés aláírásához szükséges intézkedések megtétele érdekében Társaság vezető tisztségviselőit értesítem a Ptk. 3:109. § (4) bekezdésében foglaltak alapján.

határidő: döntéstől számított 5 napon belül

……../2026. (……..) főpolgármesteri határozat

Budapest Főváros Önkormányzata Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 1/2020. (II. 5.) önkormányzati rendelet (a továbbiakban: SZMSZ) 93. § (1) bekezdés 8. pontja alapján eljárva hozzájárulok a BKK Zrt. és az K&H Bank Zrt. között létrejövő Forgóeszköz hitelszerződés megkötéséhez a BKK Zrt. likviditásának fenntartása érdekében, az előterjesztés 3. melléklete szerinti tartalommal.

A szerződés aláírásához szükséges intézkedések megtétele érdekében Társaság vezető tisztségviselőit értesítem a Ptk. 3:109. § (4) bekezdésében foglaltak alapján.

határidő: döntéstől számított 5 napon belül

……../2026 (……..) főpolgármesteri határozat

Budapest Főváros Önkormányzata Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 1/2020. (II. 5.) önkormányzati rendelet (a továbbiakban: SZMSZ) 93. § (1) bekezdés 8. pontja alapján eljárva hozzájárulok a BKK Zrt. és az MBH Bank Nyrt. között létrejövő Forgóeszköz finanszírozó hitelszerződéshez kapcsolódó Komfort Levél MBH Bank Nyrt. számára történő kiállításához, amelyet Budapest Főváros Önkormányzata képviseletében eljárva az előterjesztés 4. számú melléklete szerinti tartalommal aláírok.

határidő: döntéstől számított 5 napon belül

A DOKUMENTUM KORLÁTOZOTTAN MEGISMERHETŐ ADATOT TARTALMAZ!

……../2026. (……..) főpolgármesteri határozat

Budapest Főváros Önkormányzata Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 1/2020. (II. 5.) önkormányzati rendelet (a továbbiakban: SZMSZ) 93. § (1) bekezdés 8. pontja alapján eljárva hozzájárulok a BKK Zrt. és az K&H Bank Zrt. között létrejövő Forgóeszköz hitelszerződéshez kapcsolódó Komfort Levél K&H Bank Zrt. számára történő kiállításához, amelyet Budapest Főváros Önkormányzata képviseletében eljárva az előterjesztés 5. számú melléklete szerinti tartalommal aláírok.

határidő: döntéstől számított 5 napon belül

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

Karácsony Gergely
főpolgármester

A DOKUMENTUM KORLÁTOZOTTAN MEGISMERHETŐ ADATOT TARTALMAZ!

MBH BANK **Szerződésazonosító szám:**
Bankár:

MBH VÁLLALATI RÖVID LEJÁRATÚ, RULÍROZÓ FORGÓESZKÖZ FINANSZÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS (FORINT)

A Forgóeszköz Finanszírozó Hitelszerződés (a továbbiakban: **Hitelszerződés**) létrejött egyrészről az

az MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
rövidített elnevezése: MBH Bank Nyrt.
székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.
nyilvántartó bíróság, cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg. 01-10-040952
statisztikai számjel: 10011922-6419-114-01
adószám: 10011922-4-44
(a továbbiakban: **Bank**)
másrészről a(z)

cégnév: **BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
rövidített elnevezés: BKK Zrt.
székhely: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21.
nyilvántartó hatóság, cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg. 01-10-046840
statisztikai számjel: 23028966-4931-114-01
adószám: 23028966-4-44

(a továbbiakban: **Ügyfél**), (a Bank és az Ügyfél a továbbiakban együtt: **Szerződő Felek**)
között az alulírott helyen és napon, az alábbi feltételek szerint:

1. MEGHATÁROZÁSOK

1.1. A Hitelszerződésben külön nem definiált, nagy kezdőbetűvel használt kifejezések a Hitelszerződés elválaszthatatlan részét képező „MBH Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata" (a továbbiakban: Általános **Üzletszabályzat**), az „MBH Bank Nyrt. Vállalati Hitelezési Általános Szerződési Feltételek" törzsszövege és I. számú Függeléke (a továbbiakban: **Hitelezési ÁSZF**), valamint a Kondíciós Lista című dokumentumában meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

1.2. Kondíciós Lista alatt jelen Hitelszerződés esetén a Szerződő Felek a Bank mindenkori hatályos, Hitelműveletekre vonatkozó kondíciós listáit értik, melyek a jelen Hitelszerződés aláírásakor a következők:

- az Általános és speciális rendelkezések (V7),
- a III/2. Hitelek és egyéb kockázati termékek - Vállalati hitelek (V5) kondíciós listák, illetve
- a Bank mindenkor hatályos pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó kondíciós listája.

2. MEGÁLLAPODÁS

A Hitelszerződés tárgya	A Bank a Hitelszerződésben meghatározott Hitelcélra és feltételekkel kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél részére Hitelkeretet tart rendelkezésre és – a Rendelkezésre Tartási Időszak lejáratáig – a Hitelszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén Kölcsönt folyósít. Az Ügyfél kötelezettséget vállal a Hitelszerződés alapján igénybe vett Kölcsön(ök) visszafizetésére és a Hitelszerződés alapján fizetendő összegek, így különösen a Hitelszerződés 3. pontjában, a Kondíciós listában és a Hitelezési ÁSZF-ben együttesen meghatározott hiteldíj elemek (a továbbiakban együtt: **Hiteldíj Elemek**), a késedelmi kamat, az egyes Hitelműveletekhez kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatások díjai és egyéb költségek megfizetésére azok esedékességekor.
Hitel/Hitelkeret	A Hitelkeret összege és devizaneme: ...,- HUF, azaz ... forint.

TERVEZET

	A Hitelkeret terhére igénybe vett Kölcsön(ök) Ügyfél általi visszafizetés után ismételten igénybe vehetők.
Rendelkezésre Tartási Időszak	A Kölcsön(ök) igénybevételi lehetőségének megnyílása: ...,- HUF, azaz ... forint összeg esetében a Hitelszerződés aláírásának napja. ...,- HUF, azaz ... forint összeg esetében a ..... / igény bejelentést követő két munkanapon belül. A Kölcsön(ök) igénybevételi lehetőségének megszűnése: Lejárat Napját megelőző munkanap.
Kölcsön(ök)	A Hitel terhére folyósított kölcsönösszeg(ek).
Lejárat Napja	2026. év szeptember hónap 30. napja.
Fizetési Számla	Az Ügyfélnek a Banknál vezetett [redacted]-..... számú fizetési számlája.
Hitelcél	Rövid lejáratú forgóeszköz finanszírozás. A Kölcsön(ök) célja: az Ügyfél mint közfeladatot ellátó és Budapest Főváros Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) között 2016. április 1-től fennálló feladat-ellátásról és közszolgáltatásról szóló keretmegállapodás (a továbbiakban: Keretmegállapodás) és a 2026. januárban előkészítés alatt álló Közlekedésszervezői feladat-ellátásról szóló 2026. évi Éves Szerződés (a továbbiakban: Éves Szerződés) alapján nyújtandó támogatásra (a továbbiakban: Támogatás) jogosult Ügyfél részére a várható Támogatások összegének részbeni megelőlegezése. A Szerződő Felek megállapodnak, hogy a Támogatás igénybevételének feltételeinek részletes szabályaira vonatkozóan jelen szerződés aláírásakor az Éves Szerződés, Támogatások előfinanszírozása esetén az Önkormányzat 2026. évi összevont költségvetéséről szóló 32/2025. (XII. 30.) önkormányzati Rendelet rendelkezéseit tekintik irányadónak.

3. A HITELDÍJ ELEMEI

3.1. Ügyleti kamat

Elnevezés	Mérték	Esedékesség
Ügyleti kamat típusa	változó	Kamatperiódus utolsó napja valamint a Lejárat Napja,
Kamatbázis	1 (egy) havi BUBOR (Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb, amely a BUBOR fixing eljárás szabályzatának megfelelően naponta kerül megállapításra)	
Kamatrés	Évi ...%, azaz évi ... százalék	
Ügyleti kamat mértéke	A folyósított Kölcsön Kamatperiódusonként változó kamatozású, az Ügyleti kamat a Kamatbázis és Kamatrés együttes összegéből áll. Amennyiben az Ügyleti kamat Referencia-kamatláb alapján kerül megállapításra, és annak értéke a Hitelszerződés hatálya alatt bármely időpontban negatív előjelűvé válik, abban az esetben mindaddig, amíg a Referencia-kamatláb értéke el nem éri legalább a 0,0%-ot, azaz Nulla százalékot, a Bank az ezen időszakra eső	

	Kamatperiódusokra irányadó Ügyleti kamat meghatározásakor a Referencia-kamatláb értékét 0,0%-ként, azaz Nulla százalékként veszi figyelembe.	

3.2. Díjak, jutalékok

Elnevezés	Mérték
Rendelkezésre tartási jutalék	évi ...%, azaz évi ... százalék.
Szerződéskötési díj	[redacted]
Folyósítási jutalék	[redacted]
Kezelési költség	[redacted]
Szerződésmódosítási díj	[redacted]
Zárlati díj	[redacted]
Adatszolgáltatás késedelmes benyújtásának díja	[redacted]
Tranzakciós díj	[redacted]
Vállalt forgalom elmaradási jutalék (VFEJ)	Az elmaradt számlaforgalom [redacted]. Az elmaradt számlaforgalom jelenti az Ügyfél által vállalt és a ténylegesen teljesített számlaforgalom közötti különbözet összegét.

A Hiteldíj Elemek, a késedelmi kamat, az egyes Hitelműveletekhez kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatások díjai, a Bank mindenkor hatályos Kondíciós Listája szerint és a megkötött „Pénzforgalmi Szolgáltatási Szerződés Kiegészítése" szerződés szerint esedékesek.

3.3. Késedelmi kamat

Amennyiben az Ügyfél a Hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a Bank az esedékesség napjától számítva, az esedékesség napján érvényes, a Kondíciós Listában meghirdetett mértékű késedelmi kamatot számítja fel a meg nem fizetett összeg után a kifizetés napjáig. [redacted]

3.4. A Hiteldíj Elemeire vonatkozó általános rendelkezések

3.4.1. Az Ügyleti kamatra vonatkozó rendelkezések

a) Az Ügyfél az igénybevett Kölcsön(ök) összegének napi egyenlege után kamatot köteles fizetni.

b) A Kamatperiódus a Hitelszerződésben rögzített: 1 (egy) hónapos kamatidőszak.

c) Az első Kamatperiódus minden egyes lehívott Kölcsön esetében a Kölcsön folyósításának napjával kezdődik.

d) Az első Kölcsön első Kamatperiódusa a Folyósítás napját követő (a Kamatperiódus hossza szerint) 1. (első) hónap (Folyósítás napjával) azonos naptári napján végződik, ami meghatározza a további Kölcsönök Kamatperiódusának forduló napját is.

e) Az első Kölcsönt követően igénybevett további Kölcsön(ök) első Kamatperiódusa a Folyósítás(uk) napján éppen aktuális – hossza szerint 1. (egy) hónapos – Kamatperiódus utolsó napján végződik (amennyiben nincsen ilyen aktuális Kamatperiódus, úgy az ilyen további Kölcsön minősül első Kölcsönnek a 3.4. pont tekintetében).

f) A további Kamatperiódusok valamennyi Kölcsön esetében a megelőző Kamatperiódus utolsó napján kezdődnek és a Kamatperiódus hosszának megfelelő) 1. (első) hónapnak az első Kölcsön folyósításával - számánál fogva - azonos naptári napján végződnek.

g) Amennyiben az előbbiekben meghatározott módon megállapított Kamatperiódusok utolsó napja nem Üzleti Nap, vagy adott hónapban nincsen olyan naptári nap, amely számánál fogva ennek megfelel, a Kamatperiódusok utolsó napja az ezt követő első Üzleti Nap. Amennyiben azonban ez a nap a következő hónapra esne, a Kamatperiódus utolsó napja megegyezik a naptári hónap utolsó Üzleti Napjával.

h) Valamennyi Kölcsön esetében az utolsó Kamatperiódus az utolsó Kamatperiódus első napján kezdődik és a Lejárat Napjáig, vagy az adott Kölcsön teljes előtörlesztése napjáig illetve, azon egyéb határnapig tart, ameddig legkésőbb az Ügyfélnek a Hitelszerződés alapján a Bank felé fennálló esedékes Kölcsöntartozását meg kell fizetnie, és amelyet követően e meg nem fizetett tartozás lejárttá válik.

i) A Bank az első Kölcsön első Kamatperiódusára a Kamatbázist az első Kölcsön folyósításának napját megelőző második Üzleti Napon közzétett Kamatbázis alapján állapítja meg, további igénybevett Kölcsönök első Kamatperiódusára a folyósításuk napján aktuális Kamatperiódus Kamatbázisa az irányadó. A további Kamatperiódus(ok)ra a Kamatbázis az adott Kamatperiódus kezdőnapját megelőző második Üzleti Napon közzétett Kamatbázis alapján ismételten megállapításra kerül.

j) Az Ügyfél minden Kölcsön napi kintlévő összege után, az adott Kamatperiódusra alkalmazandó Kamatbázis alapján számolt Ügyleti Kamatot köteles fizetni annak 3.1. pontban (vagy egyébként a Hitelszerződésben) meghatározott esedékességekor az adott Kölcsön folyósításának időpontjától kezdődően (azt is beleértve) a visszafizetés napjáig (azt nem beleértve), a jelen szerződés rendelkezései szerint. Amennyiben a Kölcsön Lejárat Napját a soron következő Kamatperiódus meghaladná (törtidőszak), a Bank az ezen utolsó törtidőszakra is a teljes Kamatperiódusra érvényes Kamatbázist alkalmazza. A Kamatperiódus időtartama alatt a felszámított Ügyleti Kamat mértéke nem változik (kivéve, ha a Hitelszerződés másként rendelkezik).

k) Amennyiben a Kamatbázis jegyzése szünetel, úgy a Hitelezési ÁSZF-ben meghatározottak az irányadóak.

3.4.2. Hiteldíj Elemeinek megfizetése

A Bank által felszámítható Hiteldíj Elemek megfizetése oly módon történik, hogy esedékességkor a Bank ezen összegekkel az Ügyfél Fizetési Számláját megterheli.

3.4.3. Hiteldíj Elemeinek egyoldalú módosítása a Bank részéről

A Rendelkezésre tartási jutalék és a Szerződéskötési díj kivételével a Hitelszerződés hatálya alatt a Bank jogosult az Általános Üzletszabályzat 1.3.1. -1.3.5. pontjaiban, továbbá a Hitelezési ÁSZF 1.2.-1.5. pontjaiban (ide nem értve az 1.3.3. pontban írtakat) meghatározott és hivatkozott okokból – az ott meghatározottak szerint – a Hitelszerződésben, a Hitelezési ÁSZF-ben vagy a Kondíciós Listában meghatározott Hiteldíj Elemek, és késedelmi kamat mértékét, továbbá egyéb szerződéses feltételt a módosítás közzétételével az abban meghatározott időponttól kezdődően az Ügyfél számára kedvezőtlenül egyoldalúan módosítani.

4. A KÖLCSÖN IGÉNYBEVÉTELE

4.1. A Kölcsön folyósításának feltételei

A Kölcsön folyósítására akkor kerülhet sor, amennyiben a Bank – a Banknak megfelelő formában és tartalommal – megkapta a 2. számú Mellékletben meghatározott valamennyi dokumentumot, és a 2. számú Mellékletben meghatározott további feltételek a Bank által ellenőrzött módon teljesültek. A 2. számú Mellékletben felsorolt Folyósítási feltételek együttes feltételek, bármelyik feltétel hiánya esetén a Bank a Kölcsön folyósítását megtagadhatja.

4.2. A Kölcsön folyósítása

4.2.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a rendelkezésre tartott Hitelkeretet kizárólag a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül, a Hitelszerződésben rögzített feltételek mellett veheti igénybe. A Bank az Ügyfél folyósítási kérelme (a továbbiakban: **Folyósítási kérelem**) alapján intézkedik a Kölcsön(ök) folyósításáról.

4.2.2. Ha a Kölcsön folyósításának valamennyi feltétele legkésőbb a Hitelszerződésben meghatározott Rendelkezésre tartási időszak utolsó napját 5 (Öt) Banki munkanappal megelőző napig – amennyiben ezen időpont munkaszüneti vagy

bankszünnap, az azt megelőző Banki munkanapig – nem teljesül, e határnapot követően a Bankot a Kölcsön rendelkezésre bocsátásának kötelezettsége nem terheli.

4.2.3. A Folyósítási kérelemnek egyértelműen tartalmaznia kell **(a)** a folyósítás értéknapját, amely nem lehet későbbi időpont, mint a Rendelkezésre tartási időszak utolsó napja, valamint **(b)** a lehívni szándékozott Kölcsön összegét, mely azonban a Hitelkeret összegét, illetve – több részletben történő folyósítás esetén – a Hitelkeret még igénybe nem vett összegét nem haladhatja meg. Ha az Ügyfél által igénybe venni kívánt Kölcsön összege meghaladja a Bank által folyósítható Kölcsön összegét, a Bank a még igénybe vehető Hitelkeret erejéig folyósít. Ha a(z) (első) Kölcsön lehívásával a Hitelkeret teljes összege lehívásra kerül, ez esetben a Kölcsön folyósítására csak a jelen Hitelszerződésben rögzített valamennyi folyósítási feltétel maradéktalan teljesülését követően kerülhet sor. Ha a Folyósítási kérelem nem felel meg a jelen pontban foglalt feltételeknek, illetve az Ügyfél a Folyósítási kérelem megfelelő időben történő benyújtását elmulasztja, vagy azon bármiféle javítás, törlés, illetve a Folyósítási kérelem tartalmának kétséget kizáró értelmezhetőségét, vagy hitelességét érintő változtatás szerepel, akkor a Bank jogosult a Kölcsön folyósítását megtagadni.

4.2.4. A Folyósítási kérelem megtételére az Ügyfél képviselőin kívül, az Ügyfél Banknál vezetett Fizetési Számlája feletti rendelkezési jogosultsággal bejelentett személyek is jogosultak a Fizetési Számla feletti rendelkezési jogosultsággal megegyező módon.

A Bank a Kölcsönt forintban az Ügyfél Fizetési Számlájára folyósítja.

5. ELŐTÖRLESZTÉS

5.1. Önkéntes előtörlesztés

5.1.1. Az Ügyfél jogosult a Hitelezési ÁSZF-ben meghatározott feltételek mellett előtörleszteni.

5.1.2. Önkéntes előtörlesztést követően a Hitel a Rendelkezésre Tartási Időszak lejáratáig rulírozó módon ismételten igénybe vehető.

6. VISSZAFIZETÉS

Az Ügyfél a Hitelszerződés alapján igénybevett Kölcsön(öke)t Lejárat Napján köteles véglegesen és teljesen megfizetni mindennemű levonás és beszámítás nélkül, oly módon, hogy a Kölcsön visszafizetéséhez szükséges pénzügyi fedezetet a Fizetési Számláján előzetesen elhelyezi. A Bank az esedékes összeggel az Ügyfél Fizetési Számláját esedékességkor megterheli.

6.1. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a Hitelszerződés alapján esedékes követeléseivel elsősorban az Ügyfél Fizetési Számláját, míg azon lévő megfelelő fedezet hiányában az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját saját választása szerinti sorrendben közvetlen módon megterhelje, továbbá arra, hogy a követelését az Ügyfél által külön nyilatkozatban megjelölt, más pénzforgalmi szolgáltatónál belföldön vezetett bármely fizetési számláján, kizárólag a Bank előzetes, írásbeli hozzájárulásával visszavonható felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízással érvényesítse. Amennyiben az ily módon megterhelendő fizetési számla devizaneme a követelés devizanemétől eltérő, úgy az átváltásra a Bank adott napon érvényes „MKB Kereskedelmi ” árfolyamtípusának középárfolyama az irányadó.

7. BIZTOSÍTÉKOK

7.1. A Hitelszerződés megkötésekor fennálló, illetve alapított biztosítékok:

	Biztosítéki szerződés száma	Szerződés megnevezése	Biztosítéknyújtó fél / felek megnevezése
1.		Komfortlevél	

7.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra és szavatolja, hogy az egyes szerződésekből fakadó bármely, Bankkal szembeni tartozása legalább azonos elbírálás alá esik minden egyéb biztosíték nélküli és nem alárendelt hitelezőjével szembeni tartozásával, kivéve azokat a hitelezőket, akik a hatályos jogszabályokban meghatározott előnyösen rangsorolt követelésekkel léphetnek fel az Ügyféllel szemben.

7.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Hitelszerződés hatálya alatt

(i) a Bank írásbeli hozzájárulása nélkül más hitelezőnek a tőle felvett kölcsön visszafizetésének biztosítására kedvezőbb biztosítékot nem nyújt, mint amilyet a Bank számára Hitelszerződésben a Szerződő felek kikötöttek, ill. nem ad olyan jogot, amely alapján harmadik személy a Bankot megelőzően elégítheti ki követeléseit;

(ii) amennyiben az Ügyfél biztosítékot nyújt valamely más kölcsön visszafizetésére, akkor ugyanezen biztosítékot vagy ezzel egyenértékű biztosítékot a Bank számára is haladéktalanul felajánlja.

7.4. A Szerződő Felek a Hitelszerződés aláírásával az Ügyfél Hitelszerződésben foglalt kötelezettségei biztosítására óvadékot alapítanak a Bank javára az Ügyfél valamennyi a Bank által vezetett jelenlegi és jövőbeni fizetési számláján fennálló mindenkori fizetésiszámla-követelésén, mely alól kivételt képeznek a korlátozott rendeltetésű számlák. A fizetési számlán/számlákon nyilvántartott pénzkövetelés nem kerül zárolásra vagy egyéb módon elkülönítésre. Az óvadéki jog terjedelmére, érvényesítésére és elszámolására vonatkozóan a Hitelezési ÁSZF számlaóvadékra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

8. SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATOK

A jelen Hitelszerződés aláírásának napján az Ügyfél a Hitelszerződés elválaszthatatlan részét képező Hitelezési ÁSZF 4.1. pontjában foglalt szavatossági nyilatkozatokat teszi meg és kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank ezen együttes nyilatkozatokra alapítva kötötte meg és tartja hatályban a Hitelszerződést. Ezen szavatossági nyilatkozatok megtettnek tekintendők minden lehívás időpontjában.

9. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

Az Ügyfél vállalja, hogy mindaddig, amíg a Hitelszerződés alapján bármilyen összegű tartozása áll fenn, illetve keletkezhet, a Hitelezési ÁSZF 4.2. pontjában meghatározott kötelezettségeknek maradéktalanul eleget tesz.

9.1. Az Ügyfél a jelen szerződés vonatkozásában – a Hitelezési ÁSZF-ben foglaltakon túl - az alábbi kötelezettségek teljesítését vállalja mindaddig, amíg a Hitelszerződés alapján bármilyen összegű tartozása áll fenn, illetve keletkezhet:

a.) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a hatályos számviteli szabályoknak megfelelő számviteli nyilvántartást vezet, valamint hogy a Bank rendelkezésére bocsátja a Hitelszerződés 1. számú Mellékletében (Információs Kötelezettségvállalások) meghatározott dokumentumokat és információkat az ott meghatározott gyakorisággal.

b.) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Hitelszerződés hatálya alatt bármely más pénzügyi intézménynél, illetve pénzforgalmi szolgáltatónál történő, újonnan nyitott számlájáról és annak jelzőszámáról a Bankot 5 (öt) Banki napon belül tájékoztatja, és részére a beszedési megbízás benyújtására jogosító, számlavezető által visszaigazolt felhatalmazó levele(ke)t haladéktalanul átadja

Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségvállalások bármelyikének nem vagy nem határidőre tesz eleget, a Bank jogosult a Hitelszerződés alapján a további Kölcsön folyósítását mindaddig megtagadni, amíg az Ügyfél kötelezettségének – a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül - eleget nem tesz.

10. A HITELSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA ÉS MEGSZŰNÉSE

10.1. Amennyiben jelen Hitelszerződés másként nem rendelkezik, jelen Hitelszerződés csak írásban, a Szerződő Felek közös megegyezésével módosítható érvényesen.

10.2. A Hitelszerződés megszűnésére és megszüntetésére az Általános Üzletszabályzatban és a Hitelezési ÁSZF-ben foglaltak az irányadók.

10.3. **Az Ügyfél felmondási joga**

Az Ügyfél a jelen Hitelszerződés alapján őt terhelő valamennyi fizetési kötelezettség (tőke, kamat, díj, stb.) egyidejű teljesítésével mondhatja fel a jelen Hitelszerződést.

10.4. **A Bank felmondási joga**

Szerződő Felek megállapodnak, hogy jelen Hitelszerződés vonatkozásában az alább megjelölt eltérésekkel kerülnek alkalmazásra a Hitelezési ÁSZF következő rendelkezései:

a) a Hitelezési ÁSZF 5.2.1. pontjában meghatározott Banki felszólítás az annak alapjául szolgáló szerződésszegés jellegéhez igazodó észszerű teljesítési határidőt kell tartalmazzon;

b) a Hitelezési ÁSZF 5.2.4. pont 8. alpontjában rögzített Ügyféli kötelezettséget a Hitelszerződés céljával és rendeltetésével közvetlenül összefüggő, észszerű együttműködési, tájékoztatási, adatközlési kötelezettségként értelmezik észszerű határidő biztosítása mellett;

c) a Bank indoklással köteles ellátni a Hitelezési ÁSZF 5.2.4. pont 9. alpontja szerinti minden olyan körülményt, amely megítélése szerint a követelése megtérülését veszélyezteti;

d) nem minősül felmondási eseménynek a Hitelezési ÁSZF 5.2.4. pont 10. alpontja alkalmazásában a jelen Hitelszerződés megkötésére irányuló beszerzési eljárás eredményeképpen más hitelezővel/hitelezőkkel megkötött hitelszerződések).

10.5. A Hitelszerződés felmondása esetén a Hitel terhére létrejött kölcsönjogviszonyok is megszűnnek és a Bank Ügyféllel szemben fennálló valamennyi követelése (így különösen az igénybe vett, és még vissza nem fizetett Kölcsön, a még ki nem fizetett Hiteldíj Elemek, valamint az Ügyfelet terhelő valamennyi késedelmi kamat, költség), bármely további értesítés nélkül, azonnal lejárttá és esedékessé válik, ezáltal a Bank joga megnyílik a felmondással lejárttá tett követelések érvényesítésére, a biztosítékokból fakadó jogainak gyakorlására.

11. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

11.1. A Hitelszerződés mindkét Szerződő Fél általi aláírás napján lép hatályba.

11.2. Az Ügyfél a Hitelszerződés alapján fennálló tartozása tekintetében a Bank e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el. Eltérő vélemény esetén az Ügyfél ellenbizonyítással élhet. Ügyfél felhatalmazza Bankot arra, hogy a Hitelszerződés felmondása esetén követelését az üzleti nyilvántartásai alapján kiállított közjegyzői tanúsítvánnyal igazolja.

11.3. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy az egymáshoz intézett írásbeli nyilatkozataikra az Általános Üzletszabályzat Értesítésekre vonatkozó 4.2. pontjában foglaltak az irányadóak. A Hitelszerződés alapján minden kérelmet, nyilatkozatot és egyéb közlést a Szerződő Felek egymás között írásban az alábbi címekre teljesítik:

MBH Bank Nyrt. **cím: 5601 Békéscsaba, Pf.: 521** **e-mail:**	**BKK Zrt.** **cím:1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21.** **e-mail:**

A Szerződő Felek vállalják, hogy a Hitelszerződés lebonyolításával megbízott alkalmazottaik nevéről és telefonjáról kölcsönösen tájékoztatják egymást. A Szerződő Felek az Ügyfél elektronikus úton (e-mail-ben) szkennelt (képként rögzített) irat formájában adott megbízásait, illetve egyéb közléseit elfogadják.

Amennyiben a Szerződő Felek az Ügyfél elektronikus úton (e-mail-ben) szkennelt (képként rögzített) irat formájában adott megbízásait, illetve egyéb közléseit - a Szerződő Felek közötti pénzműveletekre vonatkozó rendelkezéseket

kivéve - elfogadják, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ilyen megbízásokat, illetve közléseket minden esetben az Ügyféltől származónak kell tekinteni, és azok szerződésszerű teljesítéséből fakadó esetleges károk az Ügyfelet terhelik.

11.4. A Hitelszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank és az Ügyfél között létrejött bankszámlaszerződésben, a Kondíciós Listában, a Hitelezési ÁSZF-ben, Bank Általános Üzletszabályzatában, továbbá a Polgári Törvénykönyvben foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. A Hitelszerződés tekintetében a magyar jog az irányadó.

11.5. A Szerződő Felek az Általános Üzletszabályzat, valamint a Hitelezési ÁSZF, valamint a Kondíciós Lista hatályos rendelkezéseit ezennel a Hitelszerződés elválaszthatatlan részévé teszik, és megállapodnak abban, hogy a Hitelszerződés fennállása alatt hatályos Általános Üzletszabályzat a Hitelezési ÁSZF rendelkezései és Kondíciós Lista minden külön jogcselekmény nélkül kötelezőek a Szerződő Felekre, továbbá megállapodnak, hogy a jelen pontban hivatkozott dokumentumok közti esetleges eltérés esetén a Hitelszerződés rendelkezései az irányadóak.

11.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank előzőekben meghatározott dokumentumait, így az Általános Üzletszabályzatot, a Hitelezési ÁSZF-et, és a Kondíciós Listákat a Hitelszerződés aláírásával egyidejűleg, illetve azt megelőzően elolvasta, megértette és azokkal kapcsolatos kérdései megválaszolásra kerültek, az abban írtakat különös tekintettel az Általános Üzletszabályzat I. fejezet 1. pontjában (*Az Üzletszabályzat hatálya, módosítása*) és 4. pontjában (*Együttműködés, tájékoztatások, szerződéskötés, jognyilatkozatok formája*) valamint a Hitelezési ÁSZF 1. fejezetében (*A Hitelezési Általános Szerződési Feltételek hatálya és módosítása*), 3.2. pontjában (*Bank elállási joga a Kölcsön folyósítása előtt, hitelműveletek végzésének felfüggesztése, illetve megtagadása*), 4. fejezetében (*Felek jogai és kötelezettségei*), 5. fejezetében (*Szerződés megszűnése és megszüntetése*) foglaltakra – a Hitelszerződés aláírásával kifejezetten elfogadja. Szerződő Felek kijelentik, hogy a Hitelszerződés – a hivatkozott dokumentumokkal együtt – a megállapodásuk valamennyi feltételét tartalmazza.

11.7. Az Ügyfél a Bank Általános Üzletszabályzatának feltűnő értékaránytalanság esetén gyakorolható megtámadási jog kizárására vonatkozó rendelkezéseit (*A Bank által nyújtott szolgáltatás ellenértékéről* szóló pontját) megismerte és azt magára nézve kötelezőnek fogadja el.

11.8. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy ha a Hitelszerződés bármely kikötése érvénytelennek bizonyulna, az a Hitelszerződés egyéb rendelkezéseinek érvényességét nem érinti.

11.9. A Hitelszerződés [3 (három)] eredeti példányban készült.

A Hitelszerződést a Szerződő Felek annak átolvasása és közös értelmezése után, mint akaratukkal és elhangzott üzleti nyilatkozataikkal mindenben megegyezőt aláírták.

Mellékletek:

1. Információs kötelezettségvállalások
2. Folyósítási feltételek
3. Felhatalmazás beszedési megbízás érvényesítésére
4. Biztosítéki szerződések
5. Folyósítási kérelem

Kelt:2026. Budapest, ...

Ügyfél	**Bank**
BKK Budapesti Közlekedési Központ Zrt.	**MBH Bank Nyrt.**
képviseli:	**képviseli:**
[....]	**[....]**

1. Melléklet
Információs Kötelezettségvállalások

Általános Információs Kötelezettségvállalások

Az Ügyfél az alábbi dokumentumok közül köteles az alább meghatározott gyakorisággal mindazon dokumentumokat benyújtani a Banknak, amelyek – körülményeire figyelemmel - rá vonatkoztathatóak:

a) **Negyedévente:** az adott negyedévet követő legkésőbb 30 (harminc) napon belül

- A magyar számviteli szabályoknak megfelelően készített negyedéves főkönyvi kivonatot és amennyiben készül pénzügyi kimutatást (mérleg, eredmény-kimutatás).
- 10 (tíz) napnál nem régebbi adószámla kivonatot.

b) **Egyéb benyújtandó:**

- Értesítés 5 (öt) banki napon belül bármely olyan változásról, amely a Bank Ügyfél azonosítási kötelezettségének (pl. cím, székhely, képviselők neve stb.) teljesítéséhez szükséges, a változást igazoló dokumentumok bemutatásával.
- Értesítés potenciális Felmondási Eseményről, haladéktalanul.
- Értesítés az Ügyfél tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett bármely változásról, annak bekövetkezését követően haladéktalanul.
- Ügyfél a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatást nyújt minden olyan peres-, peren kívüli, végrehajtási és hatósági eljárásról, intézkedésről és vizsgálatról, az Ügyfél bármely vagyontárgyát érintő káreseményről, továbbá minden olyan egyéb lényeges körülményről, amely az Ügyfél Szerződésben vállalt kötelezettségének teljesíthetőségét, vagy egyébként fizetőképességét érintheti.

TERVEZET

2. Melléklet
Folyósítási feltételek

A Kölcsön rendelkezésre bocsátására akkor kerülhet sor, ha az alábbiakban felsorolt Folyósítási feltételek maradéktalanul teljesülnek:

1. AZ ELSŐ KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSÁNAK FELTÉTELEI:

1.1. A Hitelszerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó valamennyi szerződés érvényesen létrejött és hatályba lépett, nem áll fenn Felmondási Esemény, az Ügyfél jelen Hitelszerződés alapján nem követett el szerződésszegést illetve ilyen nincs folyamatban, az Ügyfélnek a jelen Hitelszerződésben foglalt szavatossági nyilatkozatai helytállóak a Kölcsön lehívásának időpontjában is.

1.2. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) lejárt köztartozásokkal kapcsolatos – az első Kölcsön folyósításának napjához képest -30 (harminc) napnál nem régebbi nemleges adóigazolását az Ügyfél átadta a Banknak. A Bank nemleges adóigazolásnak tekinti azt is, ha a folyósítás időpontjában - ahhoz képest 5 (öt) munkanapnál nem régebben történt lekérdezés szerint - az Ügyfél szerepel a NAV által vezetett köztartozásmentes adózók nyilvántartásában és ezt a Bank a folyósítási feltételek ellenőrzésének napját magába foglaló időszakra érvényes lekérdezéssel igazolta. Ha az Ügyfélnek átütemezett köztartozása van, ez esetben az erről szóló dokumentum, továbbá az átütemezésen alapuló, már megtörtént befizetések igazolása.

1.3. Az Ügyfél Fizetési számlája ellen a Bankban nincs folyamatban a számla feletti rendelkezés korlátozására irányuló hatósági eljárás (lefoglalás, zárlat, stb.), illetve a Fizetési számla ellen nincs benyújtva/sorba állítva hatósági átutalás, illetve átutalási végzés, továbbá nincs egyéb lejárt sorban álló tétel (kivéve az Ügyfél által a Hitelcélnak megfelelően benyújtott átutalási megbízásokat) , az Ügyfél Fizetési számla feletti rendelkezési joga pedig nem áll egyéb (hatósági, szerződéses) korlátozás alatt (kivéve a Bank javára fennálló jogokat).

1.4. Az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a felhatalmazó levélen alapuló beszedési jog gyakorlására felhatalmazó nyilatkozataikat (a hatályos jogszabályoknak megfelelő formában és tartalommal) valamennyi, más banknál vezetett fizetési számlájuk vonatkozásában - a számlavezető hitelintézet igazoló záradékával ellátva.

1.5. Valamennyi biztosítéki szerződés a Bank és a Biztosítéknyújtó(k) által elfogadásra és aláírásra került, hatályba lépett és amennyiben jelen Hitelszerződés másképp nem rendelkezik valamennyi biztosíték érvényesíthető módon a Bank rendelkezésére áll, vagy a bejegyzési eljárás igazoltan elkezdődött, és a bejegyzésnek a biztosítéki szerződés(ek)ben felsoroltakon kívül további akadálya nincsen, a biztosítéko(ka)t a biztosítéki szerződés(ek)ben felsoroltakon kívül harmadik személy joga (ide nem értve a szolgalmi jogokat) nem terheli.

1.6. Az Önkormányzat 2026. évi összevont költségvetéséről szóló 32/2025. (XII. 30.) önkormányzati Rendelet a Hitelező számára elfogadható módon rendelkezésre áll.

1.7. Rendelkezésre áll az Önkormányzat Közgyűlési Határozata, melyben elfogadta az Önkormányzat és az Ügyfél között megkötésre kerülő 2026. évi Éves Szerződés megkötését.

2. A TOVÁBBI KÖLCSÖN(ÖK) FOLYÓSÍTÁSÁNAK FELTÉTELE:

2.1. Az Ügyfél jelen szerződés alapján nem követett el szerződésszegést, illetve ilyen nincs folyamatban, továbbá nem áll fenn Felmondási Esemény és az Ügyfének a jelen Hitelszerződésben foglalt szavatossági nyilatkozatai helytállóak.

2.2. Az Ügyfél számlája ellen a Bankban nincs folyamatban a számla feletti rendelkezés korlátozására irányuló hatósági eljárás (lefoglalás, zárlat, stb.), illetve a számla ellen nincs benyújtva/sorba állítva hatósági átutalás, illetve átutalási végzés, továbbá nincs egyéb lejárt sorban álló tétel (kivéve az Ügyfél által a Hitelcélnak megfelelően benyújtott átutalási megbízásokat), az Ügyfél számla feletti rendelkezési joga pedig nem áll egyéb (hatósági, szerződéses) korlátozás alatt (kivéve a Bank javára fennálló jogokat).

Hivatkozott Általános Szerződési Feltételek és Üzletszabályzatok elérhetősége:

https://www.mbhbank.hu/hirdetmenyek/uzletszabalyzatok-altalanos-szerzodesi-feltetelek/2023-05-01-utan-kotott-szerzodesek/uzletszabalyzatok

https://www.mbhbank.hu/hirdetmenyek/uzletszabalyzatok-altalanos-szerzodesi-feltetelek/2023-05-01-utan-kotott-szerzodesek/altalanos-szerzodesi-feltetelek

TERVEZET

FORGÓESZKÖZ HITELSZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-26-0004-BKK/1

A Szerződés üzleti titkot tartalmaz!

A JELEN FORGÓESZKÖZ HITELSZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „**Szerződés**”)

(1) a **BKK BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI KÖZPONT ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-046840 számon bejegyzett társaság, amelynek bejegyzett székhelye: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21., adószáma: 23028966-4-44, a K&H Bank Zrt.-nél vezetett Folyószámla száma: 10400126-00032572-00000001, mint hitelfelvevő (a továbbiakban: az „**Ügyfél**”), és

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

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

1. A HITELKERET; IGÉNYBEVÉTEL; FOLYÓSÍTÁS; VISSZAFIZETÉS

1.1. Hitelcél

A Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön(ök) célja: átmeneti finanszírozás biztosítása az Ügyfél számára, az Ügyfél és Budapest Főváros Önkormányzata között 2016. április 1-től fennálló Közlekedésszervezői Feladat-ellátásról és Közszolgáltatásról szóló Keretmegállapodás alapján [DÁTUM]-án a [HATÁROZAT SZÁMA] Önkormányzati rendelet szerint megkötendő 2026. évi Éves Szerződés alapján az Ügyfélnek 2026. április - szeptember közötti időszakban járó támogatás(ok) megelőlegezésére.

1.2. Hitelkeret

Összege:	30 000 000 000 Ft, azaz harmincmilliárd forint
Rendelkezésre Tartási Időszak:	a Bank [redacted] napjáig.
Lejárat Napja:	2026. szeptember 30.
A Hitelkeret feltöltődő jellegű.	
Hitelkeret referenciaszám:	24BR3DQA05

1.3. A Hitelkeret igénybevétele

A Hitelkeretet a Bank feltöltődő jelleggel valamennyi Előfeltétel megvalósulását követően, a Hitelkereten belüli Kölcsönöket pedig úgy bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, hogy annak összegét jóváírja az Ügyfél Folyószámláján az Ügyfél által benyújtott Lehívási Értesítő szerint.

A Hitelkereten belül az egyes Kölcsönök 12 hónapra, de legfeljebb a Lejárat Napjáig hívhatók le (a továbbiakban: a „**Lehívási Periódus**”). A lehívás a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül megismételhető, és az ismételt lehívási nap az új Lehívási Periódus kezdetének minősül.

A Lehívási Értesítő alapján igénybe vehető legkisebb Kölcsön összege: [redacted]

1.4. Visszafizetés

Az Ügyfél a Lejárat Napján köteles az összes kinnlevő Kölcsönt egy összegben visszafizetni a Banknak.

2. KAMAT, DÍJAK

2.1. Kamat

Éves Kamatláb	Kamatfizetési periódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
Kamatperiódusonként változó 1 havi BUBOR + [redacted]	Naptári hónapokhoz igazodóan, hossza 1 hónap, ÁSZF szerint	A mindenkor fennálló Kölcsön tartozás összege alapján minden Kamatfizetési periódus utolsó napján.

[redacted]

[redacted] **Díjak**

Díjak megnevezése	Mértéke	Díjak alapja és esedékessége
[redacted]	[redacted]	[redacted]

[redacted]

3. ELŐFELTÉTELEK

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

(1) Amennyiben az Ügyfél az első Folyósítás Napján a Nemzeti Adó- és Vámhivatal köztartozásmentes adózói adatbázisában nem szerepel, akkor az Ügyfél 30 napnál nem régebbi időpontra a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által kiállított nemleges adó és egyéb köztartozás igazolásának bemutatása vagy az Ügyfélkapun keresztül az Ügyfél által lekért, nem negatív összegyenlegű adófolyószámla kivonat elektronikus úton történő továbbítása a Bank részére.

4. BIZTOSÍTÉKOK

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

(1) Megnevezés: KOMFORT LEVÉL
Kibocsátó/kiállító: Budapest Főváros Önkormányzata (székhely: 1052 Budapest Városház utca 9-11., adószám: 15735636-2-41, törzskönyvi azonosító szám (PIR): 735638)
Kibocsátás/kiállítás dátuma: [DÁTUM]
Száma: [AZONOSÍTÓSZÁM]

5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

(1) Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, valamint a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével a Bank számára valamennyi, a 3. számú mellékletben szereplő, a Ügyfél szabad rendelkezése alatt álló, működési típusú pénzforgalmi bankszámláján felhatalmazó

levélen alapuló (azonnali) beszedés jogát biztosítja, továbbá a visszaigazolt felhatalmazó levelet benyújtja. Ügyfél vállalja továbbá, hogy ha a Szerződés hatálya alatt a Bank előzetes írásbeli tájékoztatását követően más hitelintézetnél újabb pénzforgalmi bankszámlát nyit, arra a számlanyitással egyidejűleg ezen bankszámláira vonatkozóan is visszavonhatatlan beszedési megbízás benyújtására irányuló jogosultságot ad, továbbá köteles bankszámlájának megszűnéséről Bankot haladéktalanul értesíteni. Az Ügyfél a felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtásának jogát kizárólag azon pénzforgalmi számlák esetében nem köteles biztosítani a Bank számára, melyek nem állnak az Ügyfél szabad rendelkezése alatt. Ezen számlákat indoklással együtt a 3. számú melléklet tartalmazza.

6. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

(1) Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank Vállalati Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, Üzletszabályzata, illetve a mindenkor hatályos Hirdetmény (a továbbiakban együttesen: az „**ÁSZF**”). Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban kifejezetten ettől eltérően állapodnak meg.

(2) Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű, vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette, illetve elfogadja. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzat adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseiben foglalt tájékoztatást megismerte és azt kifejezetten elfogadja, továbbá ezennel megadja a Bank részére az Üzletszabályzatban meghatározott felhatalmazásokat.

(3) Felek megállapodnak, hogy a Szerződésnek azt a részét, melyet vastag betűvel szedve, kapcsos zárójel keretei között írnak, az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény szerint üzleti titokként kezelnek.

Jelen Szerződést a Felek a közös elolvasást és értelmezést követően, annak tartalmát és jogi következményeit megértve, mint a tényekkel és akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, cégszerűen írták alá.

Elektronikus aláírás esetén az utolsó aláíró szignóján szereplő időbélyegző nap, papír alapú aláírás esetén a legkésőbb keltezésű aláírás napja a keltezés, azaz a szerződéskötés napja.

Kelt:

ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:
BKK BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI KÖZPONT ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Aláírás: ……
Név: .

a Bank:
K&H BANK ZRT.

Aláírás: …… Aláírás: ……
Név: Név:

Mellékletek:

1. LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ
2. ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ
3. ÜGYFÉL BANKSZÁMLÁI
4. RENDELKEZÉS

1. MELLÉKLET

LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Tárgy: **30 000 000 000 Ft összegű Forgóeszköz Hitelszerződés,**
Hitelkeret referenciaszáma: [redacted]

Hivatkozunk az általunk, mint Ügyfél, és az Önök, mint Bank között létrejött, fent megjelölt Szerződésre. A Szerződésben meghatározott fogalmak a jelen Lehívási Értesítőben is ugyanazt jelentik.

1. Értesítjük Önöket, hogy Kölcsönt kívánunk igénybe venni, az alábbiak szerint:

Összeg (számmal):		Lehívás devizaneme:	HUF
Összeg (betűvel):			
Folyósítás napja:			
Folyósítás célszámlája:			

2. Megerősítjük, hogy a Szerződésben foglalt előfeltételek mindegyike teljesül a jelen Lehívási Értesítő benyújtásának napján.

3. Tudomásul vesszük, hogy a jelen Lehívási Értesítő átadása visszavonhatatlan kötelezettségvállalásunkat jelenti a fentiek szerinti Kölcsön felvételére.

Kelt:

Tisztelettel:

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság képviseletében:

Aláírás: …… Aláírás: ……

Név: …… Név: ……..

Banki befogadás dátuma:
Aláírás rendben igazolása:

2. MELLÉKLET

ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Tárgy: **30 000 000 000 Ft összegű Forgóeszköz Hitelszerződés,**
Hitelkeret referenciaszáma: [redacted]

Hivatkozunk az általunk, mint Ügyfél, és az Önök, mint Bank között létrejött fent megjelölt Szerződésre. A Szerződésben meghatározott fogalmak a jelen értesítésben ugyanazt jelentik.

1. Értesítjük Önöket, hogy az alábbiak szerint előtörlesztést kívánunk teljesíteni:

Összeg (számmal):		Előtörlesztés devizaneme:	HUF
Összeg (betűvel):			
Előtörlesztés napja:			
Terhelendő számla száma:			

2. Tudomásul vesszük, hogy

   (1) a Kölcsöntartozás(ok) részösszegű előtörlesztése esetén az előtörlesztéssel egyidejűleg az előtörlesztéssel összefüggésben felszámított díjak és jutalékok megfizetése is esedékessé válik. Az előtörlesztett Kölcsöntartozások után az előtörlesztés értéknapjáig felszámításra kerülő kamat megfizetése a Szerződésben rögzített kamatfizetési esedékességi napon válik esedékessé,

   (2) a Kölcsöntartozás(ok) teljes összegű (maradéktalan) előtörlesztése esetén az előtörlesztéssel egyidejűleg az előtörlesztés értéknapjáig felszámításra kerülő kamat és az előtörlesztéssel összefüggésben felszámított díjak és jutalékok megfizetési is esedékessé válik.

3. Tudomásul vesszük, hogy a jelen Előtörlesztési Értesítő átadása visszavonhatatlan kötelezettségvállalásunkat jelenti a fentiek szerinti előtörlesztés és kamatfizetés teljesítésére.

Kelt:

Tisztelettel:

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság képviseletében:

Aláírás: …… Aláírás: ……

Név: …… Név: ……..……

Banki befogadás dátuma:
Előtörlesztendő kölcsön banki azonosítója:
Aláírás rendben igazolása:
Kapcsolódó díjak:

3. MELLÉKLET

ÜGYFÉL BANKSZÁMLÁI

Az Ügyfél bankszámlái excel-táblázatkét 3. melléklet néven csatolva.

4. MELLÉKLET

{ RENDELKEZÉS
a Hitelkeret emelt összegű rendelkezésére bocsátásáról

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Tárgy: 30 000 000 000 Ft összegű Forgóeszköz Hitelszerződés,
Hitelkeret referenciaszáma: [redacted]

Hivatkozunk az általunk, mint Ügyfél, és az Önök, mint Bank között létrejött fent megjelölt Szerződésre. A Szerződésben meghatározott fogalmak a jelen rendelkezésben ugyanazt jelentik.

Ezúton kérjük Önöket, hogy a Hitelkeretet a továbbiakban megemelt összegben bocsátsák a rendelkezésünkre, az alábbiak szerint:

Hitelkeret összege (számmal és betűvel):	
Emelt összegű rendelkezésre bocsátás kezdő napja:	

Kelt:

Tisztelettel:

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság képviseletében:

Aláírás: …… **Aláírás: ……**

Név: …… **Név: ……...**

Banki befogadás dátuma:
Aláírás rendben igazolása: }

Confidential

[A KIBOCSÁTÓ FEJLÉCES LEVÉLPAPÍRJÁN]
KOMFORT LEVÉL

REFERENCIASZÁM:

Címzett: **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**
bank megnevezése
székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.
(a továbbiakban: a „Bank")

Tisztelt Hölgyeim/Uraim!

Budapest Főváros Önkormányzata, amely a Magyar Államkincstár által 735638 törzskönyvi azonosító számon (PIR) nyilvántartott önkormányzat, amelynek bejegyzett székhelye: 1052 Budapest Városház utca 9-11. (a továbbiakban: az „**Önkormányzat**"), képviseletében eljár: Karácsony Gergely főpolgármester, értesült arról, hogy a Bank és a BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-046840 számon bejegyzett társaság, amelynek bejegyzett székhelye: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21. (a továbbiakban: az „**Ügyfél**") szerződést kívánnak kötni, amely alapján a Bank forgóeszköz hitelt fog nyújtani az Ügyfél részére (a továbbiakban: a „**Szerződés**").

Az Önkormányzat tájékozott valamennyi kikötés és feltétel tekintetében, amelyek a Szerződést fogják szabályozni, és bizonyos abban, hogy e levél (a továbbiakban: a „**Komfort Levél**") tartalma pozitív irányban fogja befolyásolni a Bank végleges döntését a Szerződéssel kapcsolatban. Erre tekintettel, az Önkormányzat ezennel visszavonhatatlanul és feltételek nélkül kijelenti az alábbiakat:

(1) Az Önkormányzat az Ügyfélben 100% tulajdonosi részesedéssel rendelkezik, és a Komfort Levél hatálya alatt az Ügyfélben lévő tulajdonosi részesedését – legalább az előzőekben meghatározott mértékkel egyenlő mértékben – fenn fogja tartani.

(2) Az Önkormányzat részéről általános tulajdonosi elvárás az arról való gondoskodás, hogy az Ügyfél pénzügyi helyzete mindig olyan legyen, amely alapján képes teljesíteni a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeit. Az Önkormányzat kifejezetten vállalja, hogy az Ügyfelet úgy irányítja és fogja irányítani, valamint az Ügyfél pénzügyi helyzetét úgy szervezi és fogja szervezni, hogy az teljesíteni tudja a Szerződés alapján keletkező kötelezettségeit.

(3) Az Önkormányzatnak tudomása van arról a tényről, hogy az Ügyfélnek 15 000 000 000, Ft, azaz tizenötmilliárd forint összegű tartozása keletkezhet a Bankkal szemben, a Szerződés alapján. Ennek megerősítéséhez kapcsolódóan a Komfort Levél elválaszthatatlan mellékletét képezi a ….. számú főpolgármesteri határozat, amelyben az Önkormányzat döntött a Komfort Levél elfogadásáról. Ez a Komfort Levél azon a napon lép hatályba, amely napon az Önkormányzat cégszerűen aláírja, és hatályát veszti kizárólag akkor, ha a Banknak az Ügyféllel szemben már nincs, és nem is lehet a Szerződés alapján további követelése, beleértve a kamatokat és költségeket.

Kelt: Budapest, 2026.....

Tisztelettel:
az Önkormányzat:
Budapest Főváros Önkormányzata

Aláírás: …… Aláírás: ……
Név: …….. Név: ……..

Confidential

[A KIBOCSÁTÓ FEJLÉCES LEVÉLPAPÍRJÁN]
KOMFORT LEVÉL

REFERENCIASZÁM:

Címzett: **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
bank megnevezése
székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
(a továbbiakban: a „Bank")

Tisztelt Hölgyeim/Uraim!

Budapest Főváros Önkormányzata, amely a Magyar Államkincstár által 735638 törzskönyvi azonosító számon (PIR) nyilvántartott önkormányzat, amelynek bejegyzett székhelye: 1052 Budapest Városház utca 9-11. (a továbbiakban: az „**Önkormányzat**"), képviseletében eljár: Karácsony Gergely főpolgármester, értesült arról, hogy a Bank és a BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-046840 számon bejegyzett társaság, amelynek bejegyzett székhelye: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21. (a továbbiakban: az „**Ügyfél**") szerződést kívánnak kötni, amely alapján a Bank forgóeszköz hitelt fog nyújtani az Ügyfél részére (a továbbiakban: a „**Szerződés**").

Az Önkormányzat tájékozott valamennyi kikötés és feltétel tekintetében, amelyek a Szerződést fogják szabályozni, és bizonyos abban, hogy e levél (a továbbiakban: a „**Komfort Levél**") tartalma pozitív irányban fogja befolyásolni a Bank végleges döntését a Szerződéssel kapcsolatban. Erre tekintettel, az Önkormányzat ezennel visszavonhatatlanul és feltételek nélkül kijelenti az alábbiakat:

(1) Az Önkormányzat az Ügyfélben 100% tulajdonosi részesedéssel rendelkezik, és a Komfort Levél hatálya alatt az Ügyfélben lévő tulajdonosi részesedését – legalább az előzőekben meghatározott mértékkel egyenlő mértékben – fenn fogja tartani.

(2) Az Önkormányzat részéről általános tulajdonosi elvárás az arról való gondoskodás, hogy az Ügyfél pénzügyi helyzete mindig olyan legyen, amely alapján képes teljesíteni a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeit. Az Önkormányzat kifejezetten vállalja, hogy az Ügyfelet úgy irányítja és fogja irányítani, valamint az Ügyfél pénzügyi helyzetét úgy szervezi és fogja szervezni, hogy az teljesíteni tudja a Szerződés alapján keletkező kötelezettségeit.

(3) Az Önkormányzatnak tudomása van arról a tényről, hogy az Ügyfélnek 30 000 000 000, Ft, azaz harmincmilliárd forint összegű tartozása keletkezhet a Bankkal szemben, a Szerződés alapján. Ennek megerősítéséhez kapcsolódóan a Komfort Levél elválaszthatatlan mellékletét képezi a ….. számú főpolgármesteri határozat, amelyben az Önkormányzat döntött a Komfort Levél elfogadásáról. Ez a Komfort Levél azon a napon lép hatályba, amely napon az Önkormányzat cégszerűen aláírja, és hatályát veszti kizárólag akkor, ha a Banknak az Ügyféllel szemben már nincs, és nem is lehet a Szerződés alapján további követelése, beleértve a kamatokat és költségeket.

Kelt: Budapest, 2026.....

Tisztelettel:
az Önkormányzat:
Budapest Főváros Önkormányzata

Aláírás: …… Aláírás: ……
Név: …….. Név: ……..