



## KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

A jelen kölcsönszerződés (a továbbiakban: **Szerződés**) egyrészről az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámmon; képviselik: Farkasinszki Sándor KBC vezető és Sasvári Nóra ügyfélkapcsolati tanácsadó kapcsolattartó: Budapesti Régió Flórián téri Kereskedelmi Banki Centrum (1033 Budapest, Flórián tér 15., levelezési cím: 1399 Budapest, Pf.:705.); egyéb adatai az Üzletszabályzatokban; a Szerződés alkalmazásában: **Bank**),

másrészről

**vállalkozás teljes neve:** Budapesti Távhőszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
**székhelye:** 1116 Budapest, XI. ker., Kalotaszeg utca 31.  
**adószáma:** 10941362-2-44  
**Cégbíróság:** Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-042582  
**levelezési cím:** 1116 Budapest, XI. ker., Kalotaszeg utca 31.  
**kapcsolattartó:** Kocsis Krisztián, osztályvezető

(a Szerződés alkalmazásában: **Ügyfél**) (a Bank és az Ügyfél a Szerződés alkalmazásában együttesen: **Felek**) között jött létre 2018. december 13. napon Budapest helységben, a következő feltételekkel:

### 1. A KÖLCSÖN

#### 1.1. A KÖLCSÖN ÖSSZEGE ÉS NYILVÁNTARTÁSA

A Bank a Szerződésben meghatározott feltételekkel

**9.360.000.000 HUF,**

azaz kilencmilliárd-háromszázhatvanmillió Forint

összegű beruházási típusú éven túli lejáratú kölcsön(öke)t (a Szerződés alkalmazásában: Kölcsön) nyújt az Ügyfél részére. A Bank a Kölcsönt a 11795009-30021291-00000062 számú hitelszámlán tartja nyilván.

Hatálybaléptetési feltétel: „2011. évi CXCV. Stabilitási törvény szerinti kormányengedély rendelkezésre állása a kölcsönfelvételre vonatkozóan.”

#### 1.2. A KÖLCSÖN CÉLJA

a) **A kölcsön célja:** Részleges finanszírozása a FŐTÁV Zrt. által végzett fejlesztő beruházásoknak (korszerűsítő távvezetéképítés, hőközpont korszerűsítés, fejlesztő távvezeték építés, épületenergetikai felújítások) és stratégiai gerincvezeték felújítása Budapesten, a Fővárosi Önkormányzat projektjéből 25%-ban FŐTÁV Zrt. részvétellel.

b) A beruházás forrásösszetétele:

- i) saját erő: 2 348 100 000 Ft,
- ii) vissza nem térítendő támogatás: 11 772 900 000 Ft,
- iii) kölcsön: 9 360 000 000 Ft

A beruházás forrásai felhasználásának sorrendje: saját erő, vissza nem térítendő támogatás, kölcsön.

### 1.3. A KÖLCSÖN RENDELKEZÉSRE TARTÁSA

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

**Kezdetre: Az első folyósítás napja**

**Vége: az első folyósítástól számított 36. hónap utolsó napja, de legfeljebb 2022. február 01. 9 360 000 000 HUF**

## 2. A HITELDÍJ ÉS A KÉSEDELMI KAMAT

### 2.1. A KÖLCSÖN KAMATA

- a) Az Ügyfél a folyósított és vissza nem törlesztett Kölcsön után kamatot (a Szerződés alkalmazásában: **Kamat**) köteles fizetni a Banknak.
- b) A Kamat felszámításának kezdő időpontja a Folyósítás Napja, utolsó napja az utolsó törlesztés Bank számláján való jóváírását megelőző nap.
- c) A Kamatot az Ügyfél minden naptári negyedév utolsó banki napján és a Lejárat Napján köteles a Banknak megfizetni (a Szerződés alkalmazásában: **Kamatfizetési Napok**). A Bank a Szerződés 14.1 pontjában foglalt egyoldalú módosításhoz való jogának keretében jogosult módosítani a Kamatfizetési Napok időpontját.
- d) A Kölcsön változó kamatozású. Az éves Kamatláb az alábbiakból tevődik össze:
  - i) Kamatbázis, melynek kamatperiódusa: **három hónap** (a Szerződés alkalmazásában: Kamatbázis Periódus), típusa: **BUBOR**.
  - ii) **Kamatfelár, melynek mértéke: 1,02 %.**

**Az éves Kamatláb mértéke nem lehet alacsonyabb a Kamatfelár mértékénél.**

### 2.2. A KEZELÉSI KÖLTSÉG

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

### 2.3. A RENDELKEZÉSRE TARTÁSI JUTALÉK

Az Ügyfél a Banknak a Rendelésre Tartási Időszak időtartama alatt rendelkezésre tartási jutalékot (a Szerződés alkalmazásában: **Rendelésre Tartási Jutalék**) nem számít fel.

### 2.4. EGYÉB DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

Az ügyfél a Banknak egyéb díjat, költséget nem köteles fizetni.

### 2.5. AZ INFORMÁCIÓS KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK MEGSZEGÉSE ESETÉN FIZETENDŐ KAMATFELÁR

Amennyiben az Ügyfél a Szerződésben előírt bármely információs kötelezettség-vállalásnak késedelmesen tesz eleget, a Bank a Szerződésben rögzített Kamaton felül további kamatfelárat nem számít fel.

### 2.6. KÉSEDELMI KAMAT

- a) Az Ügyfél Késedelme esetén a Bank a Késedelem idejére

i) a lejárt Kölcsön után a Szerződés 2.1. pontja szerinti mindenkori Kamatot és díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot,

ii) a lejárt Hiteldíj összege és a 9.1.m) iv) pontban meghatározott, lejárt összegek után a Szerződés szerinti mindenkori Kamatláb plusz díjhirdetmény szerinti mértékű késedelmi kamatlábal számított késedelmi kamatot számít fel.

b) A Késedelmi Kamat a Késedelem első napjától a fizetési kötelezettség teljesítésének megelőző napjáig illeti meg a Bankot. A Késedelmi Kamat Kamatfizetési Napokon, illetve - a Lejárat Napját követően - azonnal esedékes.

### 3. A KÖLCSÖN FUTAMIDEJE ÉS VISSZAFIZETÉSE

#### 3.1. A KÖLCSÖN FUTAMIDEJE

a) Az Ügyfél a Kölcsönt legkésőbb **2038. december 31.** napján (a Szerződés alkalmazásában: **Lejárat Napja**) köteles a Banknak visszafizetni. Ha a Lejárat Napja nem banki nap, akkor a Lejárat Napja az ezt követő banki nap. A Kölcsön törlesztése az alábbiak ütemezés szerint történik:

2022. március 31.	137.645.000 Ft	2028. március 3	137.645.000 Ft	2034. március 31.	137.645.000 Ft
2022. június 30.	137.645.000 Ft	2028. június 30.	137.645.000 Ft	2034. június 30.	137.645.000 Ft
2022. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2028. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2034. szeptember 30.	137.645.000 Ft
2022. december 31.	137.645.000 Ft	2028. december 31.	137.645.000 Ft	2034. december 31.	137.645.000 Ft
2023. március 31.	137.645.000 Ft	2029. március 31.	137.645.000 Ft	2035. március 31.	137.645.000 Ft
2023. június 30.	137.645.000 Ft	2029. június 30.	137.645.000 Ft	2035. június 30.	137.645.000 Ft
2023. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2029. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2035. szeptember 30.	137.645.000 Ft
2023. december 31.	137.645.000 Ft	2029. december 31.	137.645.000 Ft	2035. december 31.	137.645.000 Ft
2024. március 31.	137.645.000 Ft	2030. március 31.	137.645.000 Ft	2036. március 31.	137.645.000 Ft
2024. június 30.	137.645.000 Ft	2030. június 30.	137.645.000 Ft	2036. június 30.	137.645.000 Ft
2024. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2030. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2036. szeptember 30.	137.645.000 Ft
2024. december 31.	137.645.000 Ft	2030. december 31.	137.645.000 Ft	2036. december 31.	137.645.000 Ft
2025. március 31.	137.645.000 Ft	2031. március 31.	137.645.000 Ft	2037. március 31.	137.645.000 Ft
2025. június 30.	137.645.000 Ft	2031. június 30.	137.645.000 Ft	2037. június 30.	137.645.000 Ft
2025. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2031. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2037. szeptember 30.	137.645.000 Ft
2025. december 31.	137.645.000 Ft	2031. december 31.	137.645.000 Ft	2037. december 31.	137.645.000 Ft
2026. március 31.	137.645.000 Ft	2032. március 31.	137.645.000 Ft	2038. március 31.	137.645.000 Ft
2026. június 30.	137.645.000 Ft	2032. június 30.	137.645.000 Ft	2038. június 30.	137.645.000 Ft
2026. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2032. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2038. szeptember 30.	137.645.000 Ft
2026. december 31.	137.645.000 Ft	2032. december 31.	137.645.000 Ft	<b>2038. december 31.</b>	<b>137.785.000 Ft</b>
2027. március 31.	137.645.000 Ft	2033. március 31.	137.645.000 Ft		
2027. június 30.	137.645.000 Ft	2033. június 30.	137.645.000 Ft		
2027. szeptember 30.	137.645.000 Ft	2033. szeptember 30.	137.645.000 Ft		
2027. december 31.	137.645.000 Ft	2033. december 31.	137.645.000 Ft		

Felek rögzítik, hogy amennyiben az Ügyfél nem használja fel a hitelkeret teljes összegét, úgy a ténylegesen folyósított Kölcsön törlesztése egyenlő részletekben történik a fentiekben megjelölt ütemezés szerint.

#### 3.2. A KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSE

a) Az Ügyfél törlesztési kötelezettségének 11794008-20500038-00000000 számú fizetési számlája (továbbiakban: **Fizetési Számla**) terhére köteles eleget tenni.

b) Az Ügyfél a törlesztett összeget a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül nem jogosult ismételt igénybe venni.

### 4. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA

#### 4.1. FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK

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

a) Standard Folyósítási Feltételek:

i) a Felek a Szerződést cégszerűen, illetve cégnek nem minősülő Ügyfél esetén a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően (a Szerződés alkalmazásában a cégszerű és az

egyéb jogszabályoknak megfelelő aláírás: **megfelelően aláírt**), kölcsönös aláírásukkal látták el és az így aláírt eredeti Szerződést a Bank kézhez kapta;

ii) a Bank legkésőbb a folyósítás napját (a Szerződés alkalmazásában: **Folyósítás Napja**) megelőző második banki nap 12 óráig kézhez kapja a Szerződés 2. számú mellékletét képező LEHÍVÁSI ÉRTEŚÍTŐ minta alapján elkészített, az Ügyfél által megfelelően aláírt és kitöltött, visszavonhatatlan lehívási értesítő eredeti példányát (a Szerződés alkalmazásában: **Lehívási Értesítő**);

iii) a Folyósítás Napja a Rendelkezésre Tartási Időszakon belülre esik;

iv) a Biztosítékok igazoltan, érvényes és érvényesíthető módon a Bank rendelkezésére állnak;

b) További (Egyedi) Folyósítási feltételek:

- A Lehívási Értesítő mellékleteként az Ügyfél köteles benyújtani a finanszírozni kívánt beruházási projekt anyagi-műszaki, valamint a forrásösszetételnek a meghatározását tartalmazó írásbeli dokumentumot;  
Szükséges a Banknak benyújtani a finanszíroztatni kívánt projekthez kapcsolódóan az Ügyfél Igazgatóságának jóváhagyó döntését 500 millió Forint feletti projektek esetében, illetve a megvalósíthatósági tanulmányt.
- Az egyes folyósításokhoz kapcsolódó műszaki tartalom szerinti saját erő (10%) elhelyezése az elkülönített számlán, vagy a vállalt saját erő felhasználásának igazolása.

## 4.2. A FOLYÓSÍTÁS MÓDJA

A Bank a Folyósítás Napján a Kölcsönt az Ügyfél 11712073-21456925 számú elkülönített számláján írja jóvá, és ezt az Ügyfél teljesítésnek elfogadja.

## 5. NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

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

### 5.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

A Szerződés vonatkozásában az Ügyfél a következő további kötelezettség-vállalásokat és nyilatkozatokat teszi:

- 1.) Ügyfél és leányvállalatai kötelesek a Bank részére átadni, amint azok rendelkezésre állnak, de legkésőbb a pénzügyi év végét követő 180 napon belül legalább az adott pénzügyi évre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített auditált, éves pénzügyi beszámolóit, valamint a pénzügyi félév végét követő 90 napon belül az adott pénzügyi félévre vonatkozó mérlegét és eredménykimutatását.
- 2.) Ügyfél köteles a Banknál fizetési számláját a Tartozás teljes visszafizetéséig fenntartani, azon valamint az Ügyfél leányvállalatainak számláin összesen legalább évi 24 milliárd Ft-nak megfelelő jóváírási számlaforgalmat lebonyolítani.
- 3.) Az Ügyfél köteles a Bank részére félévenként benyújtani státuszjelentést a finanszírozott projektről, a projekthez kapcsolódó kifizetett számlákról egy összesítő táblázattal.
- 4.) Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig a tulajdonosai személyében, tagi szerkezetében, tulajdonosi struktúrájában történő változás esetén köteles a Bankot előzetesen írásban tájékoztatni.
- 5.) Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Kölcsön felhasználásával megvalósítani kívánt beruházás kivitelezése során költségtüllépés merül fel, a különbözetet saját erőből pótolja.
- 6.) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankot haladéktalanul tájékoztatja minden olyan esemény bekövetkeztéről, amely a Kölcsön megtérülését veszélyezteti.
- 7.) Ügyfél vállalja, hogy a finanszíroztatni kívánt projektekhez kapcsolódó támogatási szerződéseket, ill. azok esetleges módosításait a Bank részére benyújtja. Törekszik arra, hogy a támogatás kiutalásának célszámlája a Banknál vezetett számla legyen. Amennyiben ez nem

Szerződés azonosító: 1-1-18-9500-0305-9

lehetséges, úgy vállalja, hogy a Bank által finanszírozott projekthez kapcsolódóan kiutalásra kerülő támogatásokat a Banknál vezetett számlára haladéktalanul átvezeti, azzal a Bank felé elszámol.

8.) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan kiegyenlítéséig az alábbiakban meghatározott pénzügyi mutatók Bank által elvárt alábbi értékét mindvégig fenntartja:

a. minimum éves ADSCR: 1,2;

b. default ADSCR: 1,1;

c. tőkeellátottság: 40%;

d. likviditási mutató: 1,2.

Amennyiben valamely pénzügyi mutató - az Ügyfél által a szerződés szerint szolgáltatott nyilatkozat, ill. pénzügyi adatok értékelése alapján - nem teljesül, az default eseménynek, súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult a Szerződést erre hivatkozással, azonnali hatállyal felmondani.

## 6. BIZTOSÍTÉKOK

6.1. A Bankot a Tartozás teljesítésének biztosítására a Szerződés 12. pontjában meghatározott Biztosítékok illetik meg.

6.2. A Bank jogosult meghatározni, hogy a Szerződésben felsorolt Biztosítékok közül melyiket érvényesíti, illetve milyen sorrendben kívánja a Biztosítékok közül követelését kielégíteni.

## 7. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

A Szerződés 13. pontjában foglalt események Felmondási Eseménynek minősülnek.

## 8. TOVÁBBI RENDELKEZÉSEK

A Felek a Szerződést, a Biztosítéki Okiratokat, az egyéb kapcsolódó okiratokat a bennük foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és azok közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá.

## 9. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZÉS

### 9.1 MEGHATÁROZÁSOK

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

- a) **Biztosítéki Okiratok:** jelenti mindazon szerződést és egyoldalú nyilatkozatot, amely a Szerződés 6. pontjában foglalt vagy hivatkozott Biztosítékok megalapítására, létrejöttére és érvényesítésére vonatkoznak, ideértve a Biztosítékokra vonatkozó biztosítással összefüggő, a Szerződés 12.1 alpontja szerinti okiratokat is.
- b) **Bankcsoport:** jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet a Bank, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben a Bank vagy leányvállalata a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 2013. évi CCXXXVII. törvény (a jelen Szerződés alkalmazásában: **Hpt.**) szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.
- c) **Cégcsoport Tag:** az Ügyféllel a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti kapcsolt vállalkozásnak minősülő kapcsolatban álló személy.
- d) **Díjhirdetmény:** a Bank mindenkor hatályos „HIRDETMÉNY a belföldi és külföldi vállalkozások és víziközművek részére végzett hitelműveletek és egyéb banki kötelezettségvállalások tekintetében érvényes kamatokról, jutalékokról, díjakról és költségekről” című dokumentuma.
- e) **Engedélyezett Kifizetés:** a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával teljesített kifizetéseket.
- f) **Hiteldíj:** magában foglalja a Szerződés 2. pontjában meghatározott Kamatot, Kezelési Költséget, Rendelkezésre Tartási Jutalékot, illetve az Ügyfél által a Kölcsönrel kapcsolatban fizetendő, a Díjhirdetményben meghatározott egyéb költségeket, valamint az információs kötelezettségvállalások megszegése esetén fizetendő kamatfelárat, de nem tartalmazza a Szerződés 2. pontjában meghatározott Késedelmi Kamatot.
- g) **Késedelem:** akkor következik be, amennyiben az Ügyfél az esedékesség napján nem fizeti meg a Tartozás bármely elemét.
- h) **Megengedett Teher:**
- i) a Biztosítéki Okiratokban a Bank javára alapított biztosítékok;
  - ii) a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával keletkezett terhek;
  - iii) peres eljárásokkal kapcsolatos költségletek
- i) **Összkockázatvállalás:** az elvárt Számlaforgalom teljesítésének visszamérési napján valamennyi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál az Ügyféllel szemben fennálló Hpt. szerinti kockázatvállalások összege (ideértve a rendelkezésre tartott összegeket is)
- j) **Piacösszeomlás:** következik be, amennyiben:
- i) a Kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a Kamatlábjegyzési Napon a Kamatidőszakra vonatkozóan a Kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy
  - ii) a Bank véleménye szerint a Kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a Kölcsönt refinanszírozza a Kamatidőszak alatt.
- k) **Prolongáció:** a Lejárat Napjának módosítása vagy a Kölcsön közbenső törlesztőrészletei megfizetési időpontjainak és/vagy összegeinek módosítása a Lejárat Napjának változatlanul hagyása mellett.
- l) **Számlaforgalom:** éves számlaforgalomnak minősül az Ügyfél fizetési számlájára / számláira a legutóbbi tizenkét (12) naptári hónapban beérkezett (jövőre) tételek (ÁFÁ-val növelt árbevételének és egyéb bevételének) összege, amely nem tartalmazza a kölcsönök folyósításából és a Bank vagy más banki saját számlák átvezetéseiből/átutalásaiból eredő jóváírásokat.
- m) **Tartozás:** magában foglalja a (i) lehívott és még vissza nem törlesztett Kölcsönt, (ii) a Hiteldíj bármely elemét, (iii) a Késedelmi Kamatot, (iv) a Szerződés alapján az Ügyfél által a

Banknak fizetendő bármely összeget, ideértve különösen, de nem kizárólag, a Biztosítéki Okiratok alapján fizetendő összegeket és a Tartozás behajtásával kapcsolatos összegeket.

n) **Üzletszabályzatok:** a Bank mindenkor hatályos (i) Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata (ii) Általános Üzletszabályzata és (iii) Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról.

## 9.2 ÉRTELMEZÉS

A Szerződés minden rendelkezését úgy kell értelmezni, hogy

i) ha a Bank az Ügyfél szerződésszegését követően az Ügyfél teljesítését elfogadja, ezt minden esetben úgy kell tekinteni, hogy az Ügyféllel szembeni szerződésszegésből fakadó igényét fenntartotta,

ii) a Bank szerződésszegéséért fennálló felelősségét az Üzletszabályzatban meghatározott tartalommal korlátozta,

iii) az Ügyfélnek a Szerződésben foglalt valamennyi határidőhöz kötött kötelezettséget határidőben, és nem máskor kell teljesítenie,

iv) eltérő rendelkezés hiányában, amennyiben valamely kötelezettség teljesítésére (pl. fizetés, dokumentumok rendelkezésre bocsátása) a Szerződésben megjelölt bármelyik határnap, vagy határidő utolsó napja olyan napra esik, amely a Banknál nem banki nap, a határnap illetve a határidő utolsó napja a következő első banki nap, és

v) amennyiben a Szerződés 1. ponttól 8. pontjáig terjedő részében foglalt rendelkezés ellentétes a Szerződés 9. ponttól 17. pontjáig terjedő részben foglalt rendelkezéssel, akkor a Felek jogviszonyában a Szerződés 1. ponttól 8. pontjáig terjedő részében foglalt rendelkezés alkalmazandó.

## 10. A KÖLCÖN, A HITELDÍJ ÉS A KÉSEDELMI KAMAT MEGFIZETÉSE

### 10.1 A TELJESÍTÉS MÓDJA

a) A Kölcsön és a Hiteldíj, valamint az esetleg felmerülő Késedelmi Kamat esedékes részének megfizetése úgy történik, hogy a Bank az esedékesség időpontjában megterheli az Ügyfél Fizetési Számláját. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az esedékesség időpontjában az esedékes összeg a Fizetési Számláján rendelkezésre álljon. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az esedékes összeggel esedékességkor megterhelje Fizetési Számláját.

b) A Szerződés szerint az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettségeket beszámítás és minden egyéb levonás nélkül kell teljesíteni.

### 10.2 ELŐTÖRLESZTÉS

a) Önkéntes előtörlesztés

i) Az Ügyfél jogosult tartozását részben, vagy egészben előtörleszteni.

ii) Az Ügyfél az előtörlesztést legalább 15 nappal az előtörlesztés teljesítésének napját megelőzően köteles a Bank részére írásban bejelenteni.

iii) Az Ügyfél köteles az értesítésben a törlesztés értéknapját pontosan megjelölni.

iv) Az Ügyfél a részleges előtörlesztéssel egyidejűleg köteles a Banknak a jelen Szerződésben meghatározott díjat fizetni, amely a Hiteldíj része.

v) A Kölcsön részleges előtörlesztése esetén - az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - a Bank a Kölcsön futamidejét megfelelően rövidíti a Lejárat Napjának módosításával, amely esetben az előtörlesztés összegét a hátralévő törlesztő részletekbe azok esedékességéhez képest fordított sorrendben számítja be, azaz az előtörlesztett összeggel a Szerződés szerinti utolsó törlesztő részlet(ek)et csökkenti. A Bank a módosított Lejárat Napjáról az Ügyfelet értesíti.

b) Kötelező előtörlesztés

ii) A Bank a kötelező előtörlesztésről legalább 15 nappal az előtörlesztés teljesítésének napját megelőzően írásban értesíti az Ügyfelet.

iii) Az Ügyfél köteles az értesítésben meghatározott előtörlesztési napon a Bank által meghatározott összeget a Banknak megfizetni.

iv) Kötelező előtörlesztés esetén az Ügyfelet ezzel kapcsolatos díj nem terheli.

v) A Bank a kötelező előtörlesztés helyett az előírt előtörlesztés összegét óvadékként is elfogadja. Amennyiben az óvadék legkésőbb a Bank által előírt előtörlesztési határidőt megelőző 5. (ötödik) napig a Banknak átadásra kerül és az óvadéki szerződés hatályba lép, akkor az Ügyfél mentesül a kötelező előtörlesztési kötelezettség alól.

vi) Kötelező előtörlesztés esetén az előtörlesztett összeget az Ügyfél még akkor sem jogosult ismételt igénybe venni, ha a Felek a szerződés 3.2. pontjában így állapodtak meg. A Bank a kötelező előtörlesztés összegével a soron következő törlesztő részlet összegét/összegeit csökkenti.

## 11. NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

Az Ügyfél a Szerződés aláírásakor, a Lehívási Értesítő Bank részére történő átadásának napján, minden Kamatfizetési napon, valamint a Szerződés fennállása alatt mindvégig a Tartozás Bank részére történő megfizetéséig a következő Nyilatkozatokat és Kötelezettség-vállalásokat teszi.

### 11.1 NYILATKOZATOK

#### a) Jogállás

Az Ügyfél a személyes joga szerint érvényesen létrehozott és működő gazdálkodó szervezet.

#### b) Jogosultság és felhatalmazás

Az Ügyfél

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

ii) rendelkezik minden szükséges társasági, hitelezői, részvényesi, állami és hatósági engedéllyel ahhoz, hogy folytassa a jelenlegi tevékenységét, és hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;

iii) az Ügyfél által a Szerződésben vállalt minden kötelezettsége érvényes, hatályos, kötelező és végrehajtható kötelezettség.

#### c) Jogszabályoknak való megfelelés

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

i) a mindenkor hatályos és az Ügyfélre alkalmazandó jogszabállyal, bírói ítélettel vagy hatósági határozattal;

ii) az Ügyfél társasági létesítő okiratával;

iii) az Ügyfél bármely szerződésével, egyoldalú kötelezettségvállalásával, működési vagy egyéb olyan dokumentumával, amely az Ügyfélre nézve kötelezettségeket ír elő.

#### d) Peres és egyéb eljárások

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

#### e) Felmondási Esemény Hiánya

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

Az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot:

- i) az ellene indított csőd-, adósságrendezési, felszámolási-, végelszámolási-, illetve végrehajtási eljárásról, cégbíróság által indított törvényességi felügyeleti eljárásról, egyéni vállalkozónak minősülő Ügyfél esetén az előzőekkel azonos hatású hatósági és bírósági eljárásról (pl. törlés a hatósági nyilvántartásból, igazolvány visszaadása, visszavonása), egyéb lényeges hatósági vagy bírósági (választottbírósági) eljárásról, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható okirat alapján - végrehajtás megindítására, illetőleg zálogjog bírósági végrehajtáson kívüli érvényesítésére jogosult;
- ii) az Ügyfél társasági létesítő okiratának lényeges módosításáról, tagjainak, vezető tisztségviselőnek, cégnevének, székhelyének változásáról, az Ügyfél tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett bármilyen változásról, az Ügyfél tervezett vagy tényleges átalakulásáról;
- iii) bármely fennálló lényeges szerződése vonatkozásában szerződésszegés bekövetkezéséről vagy fennállásáról és az orvoslására tett esetleges lépésekről;
- iv) minden olyan további eseményről vagy körülményről, amelyet a Bank az Ügyfél pénzügyi helyzetére és üzleti tevékenységére vonatkozóan ésszerűen kér, kivéve, ha az ilyen dokumentum szolgáltatása a vonatkozó jogszabályok szerint titokvédelem hatálya alá esik, és ésszerűen megtett lépések alapján a Bank vonatkozásában a titokvédelem alól felmentés nem biztosítható.

b) Pénzügyi adatszolgáltatás

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy minden évben, amint az rendelkezésre áll, haladéktalanul, de legkésőbb az adott üzleti év végét követő 180 napon belül a Bank rendelkezésére bocsátja legutolsó éves pénzügyi beszámolóját, amelyet a vonatkozó jogszabályok és az Ügyfél számviteli politikája szerinti formában és tartalommal köteles az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátani; egyéni vállalkozó a gazdálkodására vonatkozó, a Bank által meghatározott dokumentumokat köteles a Bank által meghatározott határidőn belül a Bank rendelkezésére bocsátani.

c) A Bank ellenőrzési joga

Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy

- i) könyveibe, pénzügyi nyilvántartásaiba a Bank részére betekintést enged;
- ii) a Bank által kért, jelen Szerződés és az Ügyfél gazdálkodása szempontjából releváns okiratokat a Bank által megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátja;
- iii) gazdálkodásának és tevékenységének a Bank és szakértője általi helyszíni ellenőrzését a Bank felhívására lehetővé teszi.

### 11.3 AZ ENGEDMÉNYEZÉS TILALMA

Az Ügyfél a Szerződésből eredő jogait és követeléseit a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem engedélyezheti, ruházhatja át másra, e tilalomba ütköző rendelkezés nem jelent Felmondási Eseményt a jelen Szerződés alapján, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedményezést (jogátruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

### 11.4 IGÉNYEK AZONOS RANGSORA (PARI PASSU)

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig a Bank követelése legalább azonosan rangsorolódjon az egyéb, már meglévő és jövőben megkötendő nem biztosított, valamint nem alárendelt hitelezői igényekkel, kivéve azokat, amelyeket jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig, amennyiben más harmadik személlyel az általa kötött szerződésben a Szerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

### 11.5 TERHELÉSI TILALOM (NEGATÍV PLEDGE)

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig, nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot és nem engedi teher fennállását jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán, vagy bármely más vagyontárgyán, kivéve a Megengedett Terheket.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Megengedett Terheket létrehozó szerződések kivételével a Bankon kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel nem köt zálogszerződést, biztosítéki szerződést, vagy ezekkel azonos gazdasági hatású szerződést, a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Ilyen szerződésnek minősül különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti zálog- vagy óvadéki szerződés, kezességi vagy garanciaszerződés vagy nyilatkozat. Az Ügyfél továbbá kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankon kívüli pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy javára a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem nyújt beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazást.

### 11.6 FIZETÉSI SZÁMLA MÁS PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓNÁL

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem köt a Bankon kívüli pénzforgalmi szolgáltatóval, belföldi vagy külföldi személlyel fizetési számla vezetésére vonatkozó szerződést és nem nyit ilyen fizetési számlát a Bank előzetes írásbeli értesítése nélkül.

### 11.7 PÉNZÜGYI ADÓSSÁG

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankon kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel nem köt kölcsön- vagy hitelszerződést, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződést a Bank egyidejű írásbeli értesítése nélkül. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Ügyféllel szembeni, a Hpt.-ben meghatározott kockázatvállalás.

### 11.8 ALAPVETŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉG MEGVÁLTOZTATÁSÁNAK TILALMA

i) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig az általa a jelen Szerződés aláírásának időpontjában végzett alapvető gazdasági tevékenységét és az annak folytatásához szükséges közszolgáltatási szerződést fenntartja, vagy más megfelelő szerződéssel, kötelelemmel pótolja, továbbá nem változtatja meg a Bank egyidejű írásbeli hozzájárulása nélkül.

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

### 11.9 VÁLTOZÁS A TULAJDONOSOK SZEMÉLYÉBEN

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig tagjai, tulajdonosai személyében, továbbá a tagi szerkezetében, tulajdonosi struktúrájában történő változásról a Bankot előzetesen írásban értesíti.

## 12. BIZTOSÍTÉKOK

### 12.1 FIZETÉSI SZÁMLA MEGNYITÁSA ÉS A BANK BESZÁMÍTÁSI JOGA

Az Ügyfél köteles a Banknál Fizetési Számlát nyitni, és azt a Szerződés fennállása alatt fenntartani, és azon, illetve egyéb Banknál vezetett fizetési számláin a Szerződésben rögzített számlaforgalmat bonyolítani.

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

### 13. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

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

#### 13.1 KÉSEDELEM

Késedelem akkor áll fenn, ha az Ügyfél az esedékesség napján nem fizeti meg a Tartozás bármely elemét.

#### 13.2 FIZETÉSKÉPTELENSÉG

Az Ügyfél

- i) nem képes tartozásait esedékességkor megfizetni, egyébként fizetésképtelen, jogszabály vagy bírói/hatósági határozat alapján fizetésképtelenségnek minősül,
- ii) tárgyalásokat kezdeményez bármely személlyel fizetési kötelezettségei átütemezéséről, felfüggesztéséről, vagy
- iii) bármely fizetési kötelezettsége tekintetében bíróság fizetési haladékot (moratórium) állapított meg.

#### 13.3 CSŐD VAGY FELSZÁMOLÁS

Az Ügyfél

- i) erre jogosult szerve csődeljárás megindításáról határozott vagy ilyen célból összehívták,
- ii) ellen bármely személy felszámolási eljárás megindítása iránti kérelmet nyújtott be,
- iii) felszámolását vagy csődjét jogerős bírósági határozattal elrendelték, vagy
- iv) erre jogosult szerve vagy egyéb személy felszámoló vagy vagyonfelügyelő (ideértve az ideiglenes vagyonfelügyelőt is) kirendelését kérte.

#### 13.4 HÁTRÁNYOS HATÓSÁGI VAGY BÍRÓSÁGI ELJÁRÁS

Az Ügyfél ellen

- i) valamint az Ügyfél vezető tisztségviselőivel, illetve képviselőre jogosult tagjával szemben büntetőeljárás indul vagy abban büntetőjogi intézkedés alkalmazásáról döntöttek,
- ii) végrehajtási eljárás indul vagy Fizetési Számlája ellen hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést nyújtottak be,
- iii) cégbíróság által indított törvényességi felügyeleti eljárás, vagy
- iv) egyéb hatóság vagy bíróság olyan eljárást indít, vagy az Ügyfél terhére olyan döntést hoz, amely hátrányosan érinti Ügyfél azon képességét, hogy a Szerződésben vállalt kötelezettségét teljesítse.

#### 13.5 SZERZŐDÉSSZEGÉS A BIZTOSÍTÉKI OKIRATOKBAN ÉS MÁS SZERZŐDÉSEKBN (CROSS DEFAULT)

Az Ügyfél (i) a közte és a Bank között, vagy (ii) a közte és a Bankcsoport tagja között létrejött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

#### 13.6 HAMIS NYILATKOZATTÉTEL

Az Ügyfélnek a Szerződésben tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy amikor az megismételtnek tekintendő, (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető.

#### 13.7 LÉNYEGES HÁTRÁNYOS VÁLTOZÁS

A Bank véleménye szerint

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

### 13.8 EGYÉB SZERZŐDÉSSZEGÉS

Az Ügyfél nem vagy késedelmesen teljesíti a Szerződésben – a fizetési kötelezettségeken túl – vállalt bármely egyéb kötelezettségét.

### 13.9 A FELMONDÁS ÉS KÖVETKEZMÉNYEI

#### a) A felmondás következménye

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

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

#### b) A felmondás hatálya és a felmondási idő

A felmondás a Bank választása szerinti időpontban lép hatályba, amely akár azonnali hatály is lehet. A még hatályba nem lépett felmondás a Bank által az Ügyfélhez intézett egyoldalú jognyilatkozattal visszavonható.

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

## 14. SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

### 14.1 A BANK ÁLTALI MÓDOSÍTÁS

#### a) A módosítás okai

A Bank jogosult a Hiteldíjat, a Tartozás keretében felszámított díjakat és költségeket, valamint a Szerződés egyéb feltételeit - az Üzletszabályzatokat és a Díjhirdetményt is - egyoldalúan módosítani, ha

- i) a Felek Szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,
- ii) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a Bank közteher- (pl. adó, illeték) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- iii) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott

értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Banknál lekötött ügyfélbetétek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, a Bank forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, a vállalkozói hitelek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő egyéb költségek változása,

iv) Piacösszeomlás következik be, amely során a Bank nem él a Szerződés 13.7 i) alpontjában foglalt felmondási jogával,

v) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – ideértve az ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, a Bank kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet a Bank az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, ágazatának helyzete, az Ügyfél piacon betöltött szerepe, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,

vi) az Üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy

vii) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása,

a módosítást indokolják.

#### b) Díj és költség automatikus módosulása

A Tartozás részét képező díj, költség automatikus módosulásának esetei a következők:

i) A Szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a Központi Statisztikai Hivatal (vagy jogutódja, illetve a feladatát ellátó személy) által közzétett inflációs ráta mértékével nőnek a közzétételt követő hónap 15. napjától.

ii) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása (ideértve különösen a Szerződésben foglalt ügyletre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi 14.1. a) i) pontban meghatározott szabályozó következtében a Bankra harmadik személy által áthárított díjat vagy költséget, levonásokat és visszatartásokat) esetén nőnek a Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi alkalmazás időpontjától.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségkéteket alkalmazni.

#### c) A módosítás tartalma

Módosításnak minősül a Szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a Szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy az Üzletszabályzatok, illetve a Díjhirdetmény teljes egészének hatályon kívül helyezése és új Üzletszabályzatok, illetve Díjhirdetmény bevezetése. A Bank az egyoldalú szerződésmódosítás jogát a Hpt.-ben meghatározott keretek között gyakorolhatja.

#### d) A módosítás közlése

A Szerződés Ügyfél számára kedvezőtlen módosításáról (módosulásáról) a Bank a módosítás (módosulás) hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően, hirdetmény formájában is értesítheti az Ügyfelet. A Szerződés Ügyfél számára kedvező módosításáról (módosulásáról) a módosítás hatálybalépésének napján, hirdetmény formájában is értesítheti az Ügyfelet. A Bank jogosult az Ügyfelet a Szerződés módosításáról (módosulásáról) postai úton vagy

Hirdetményi értesítés esetén, amennyiben az Ügyfél a közzétételtől számított 15 (tizenöt) napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy a Szerződés módosítását (módosulását) részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Postai vagy elektronikus úton történő értesítés esetén, amennyiben az Ügyfél a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy a Szerződés módosítását (módosulását) részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Ha a Bank a Szerződés módosításáról (módosulásáról) (i) hirdetményi és (ii) postai vagy elektronikus úton is értesíti az Ügyfelet, akkor a hirdetményi értesítés szabályai az irányadók.

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

#### 14.2 AZ ÜGYFÉL KÉRÉSÉRE TÖRTÉNŐ MÓDOSÍTÁS

a) A kérelem előterjesztésének okai

Az Ügyfél – amennyiben pénzügyi helyzetének alakulása ezt megkívánja – kérhet

i) Prolongációt; illetve

ii) a Szerződés egyéb rendelkezésének módosítását.

b) A kérelem előterjesztésének határideje

A módosításra vonatkozó kérelmet annak kötelező mellékleteivel együtt (a jelen pont alkalmazásában együttesen: *Módosítási Kérelem*) olyan időpontig kell benyújtani, hogy a Banknak megfelelő idő álljon rendelkezésre a *Módosítási Kérelem* teljesíthetőségének felülvizsgálatára és a döntés meghozatalára. Prolongáció esetén a *Módosítási Kérelmet* legkésőbb a *Lejárat Napját*, illetve az érintett közbenső törlesztőrészlet esedékességét 30 nappal megelőzően kell előterjeszteni.

c) A módosítás létrejötte és hatálybalépése

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

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

d) A módosítással kapcsolatos díjfizetési kötelezettség

Az Ügyfél által kezdeményezett módosításért a Bank a Szerződés 14.2. a) i) alkalmazása esetén prolongációs díjat, a Szerződés 14.2. a) ii) alkalmazása esetén szerződésmódosítási díjat számíthat fel a mindenkori Díjhirdetmény szerint.

#### 15. ÉRTEŚÍTÉSEK

A Bank az Ügyfélnek címzett postai értesítéseket a Szerződésben meghatározott levelezési címre juttatja el. Az Ügyfél a levelezési címét a Bankhoz megküldött írásbeli bejelentésben módosíthatja azzal, hogy a módosítás a Bank által történő nyilvántartásba vétellel lép hatályba. A nyilvántartásba vétel időpontja nem lehet később, mint az írásbeli bejelentés szabályszerű kézbesítését követő első munkanap.

A Fél által a másik Félnek írásban küldött értesítések – ide nem értve a hirdetményeket – közlésének időpontja az értesítés másik Fél általi kézhezvételének napja. A postai úton, a Fél által a másik Fél ismert címére igazoltan megküldött értesítéseket a Felek az elküldést követő ötödik (5.) munkanapon közöltnek tekintik, még ha azok „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, „kézbesítés akadályozott”, vagy „nem kereste” megjelöléssel jönnek is vissza a Félhez. Az elküldés időpontjának igazolásául a Fél postakönyve vagy ezzel egyenértékű, a posta által kiállított okirat is szolgálhat. A hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat legalább két országos terjesztésű napilapban, a Bank fiókjaiban vagy honlapján történő közzététellel, amely esetben a hirdetményt a közzététel napján kell közöltnek tekinteni.

## 16. ÜZLETSZABÁLYZATOK, HIRDETMÉNYEK, TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS HOZZÁJÁRULÁS

### a) Üzletszabályzatok és hirdetmények

A jelen okiratban nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos

i) Díjhirdetménye,

ii) Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata,

iii) Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról és

iv) Általános Üzletszabályzata a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre az irányadó,  
(a Szerződés alkalmazásában együttesen: **Általános Szerződési Feltételek**).

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

### b) Az Általános Szerződési Feltételek

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírását megelőzően megismerte a Szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket, és – a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlatól lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a Szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

### c) Tájékoztatások

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

### d) Hozzájárulás

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hatályos jogszabályok alapján – a Bank által - a jelen szerződés adatai - továbbá az azokban, illetőleg a Szerződés adataiban történő változás esetén a megváltozott adatok - a Központi Hitelinformációs Rendszer részére átadásra kerülnek. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával igazolja, hogy a „Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról a vállalkozói ügyfélkörre vonatkozóan” című tájékoztatóban foglaltakat megismerte és megértette, valamint a dokumentumot átvette.

## 17. ALKALMAZANDÓ JOG

A Szerződésre és annak értelmezésére a magyar jog az irányadó.

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

A Felek a Szerződést a 8. pontban foglalt rendelkezésre kifejezett tekintettel írják alá.

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

Kölesség OTP BANK Nyrt.

Farkasinszki Sándor  
KBC Vezető

OTP Bank Nyrt.

Dr. Mitnyan György  
vezérigazgató

Budapesti Távhőszolgáltató Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság

Ügyfél



**FŐTÁV** BUDAPESTI  
TÁVHŐSZOLGÁLTATÓ ZRT.  
BVKH HOLDING TAGJA



Mellékletek:

Hozzájáruló nyilatkozat  
Lehívási értesítő

1.sz.melléklet

## HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT

Alulírott

<b>vállalkozás teljes neve:</b>	Budapesti Távhőszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
székhelye:	1116 Budapest, XI. ker., Kalotaszeg utca 31.
adószáma:	10941362-2-44
Cégbíróság:	Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
céggjegyzékszám:	01-10-042582
levelezési cím:	1116 Budapest, XI. ker., Kalotaszeg utca 31.
kapcsolattartó:	Kovács Krisztián, osztályvezető

(a továbbiakban: **Ügyfél**) hivatkozva a köztem és az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszám); továbbiakban: **Bank**) között létrejött 1-1-18-9500-0305-9 szerződésszámú kölcsönszerződésre (továbbiakban az összes mellékletével együtt: **Szerződés**) – a Bank által nyújtott megfelelő tájékoztatást követően – az adózás rendjéről szóló törvény szerint hozzájárulok ahhoz, hogy a Szerződésből fakadó bármely tartozás maradéktalan megfizetéséig (amely feltétel fennállását a Bank igazolja) az adóhatóság (NAV, érintett önkormányzat jegyzője) az Ügyfélre vonatkozó adótitoknak minősülő, az Ügyfél esetleges köztartozására vonatkozó információt (különösen, de nem kizárólag a köztartozások fennállása, vagy fenn nem állása, azok mértéke, és esedékessége), a Bank írásbeli kérésére haladéktalanul kiadja a Bank részére.

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

Kelt: Budapest, 2018. december. 27.



**FŐVÁV** BUDAPESTI  
TÁVHŐSZOLGÁLTATÓ ZRT  
BANKRÖZHOOLDING TAGJA

1.

dr. Mitnyah György  
vezérigazgató

Budapesti Távhőszolgáltató Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság



2.sz.melléklet

## LEHÍVÁSI ÉRTEŚITŐ

**Címzettje:** OTP Bank Nyrt.

**Feladó:** Budapesti Távhőszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**Dátum:**

Tisztelt OTP Bank Nyrt.!

1. Az OTP Bank Nyrt. és a(z) Budapesti Távhőszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint az Ügyfél között napján létrejött **9.360.000.000 HUF, azaz Kilencmilliárd-háromszáz-hatvanmillió forint** összegű 1-1-18-9500-0305-9 számú kölcsönszerződés 4.1.alpontja alapján, visszavonhatatlanul kérjük

.....HUF, azaz

.....forint

összeg folyósítását a Szerződés 4.2 pontjában megjelölt fizetési számlára az alábbiak szerint:

A folyósítás értéknapja /időpontja/:

Egyéb:

2. Megerősítjük, hogy a Szerződés 4.1 pontjában (Folyósítási feltételek) meghatározott valamennyi feltétel a jelen Lehívási Értesítő napján teljesült és nem állnak fent olyan okok, amelyek alapján a Bank a folyósítás megtagadására lenne jogosult.

Tisztelettel:

Kelt: Budapest,

Az Ügyfél cégszerű aláírása

Az OTP Bank Nyrt. tölti ki:

Lehívási értesítő beérkezése:

Lehívás teljesítésének időpontja:



**OTP BANK Nyrt.**

Budapesti Régió

**Flórián téri Kereskedelmi Banki Centrum**

1033 Budapest, Flórián tér 15.

Postacím: 1399 Budapest, Pf.: 705

**OTP BANK Nyrt.**

Budapesti Régió

**Flórián téri Kereskedelmi Banki Centrum**

1033 Budapest, Flórián tér 15.

Postacím: 1399 Budapest, Pf.: 705

