

K&H Bank Zrt.

Önkormányzatok és EU Projektek Igazgatósága
6720 Szeged, Széchenyi tér 9.
telefon: (06 62) 560-271
fax: (06 962) 560-287
attila.rigo@kh.hu

VÁROSI ÖNKORMÁNYZAT
POLGÁRMESTERI HIVATAL
DÉVAVÁNYA
5510 Dévaványa, Hősök tere 1.

Ért.: 2012. APR. 02. Mell.:
Szám: 1-1/25
Előzm.: 1-1/25/2011 Elvárt: P.T.



Dévaványa Város Önkormányzat
Pap Tibor Polgármester Úr részére

Ikt.sz.: K7- /2012/ÖEP
Üi.: Rigó Attila

5510 Dévaványa
Hősök tere 1.

Tárgy: Kondíciók módosításának kezdeményezése

Tisztelt Polgármester Úr!

Mint az Önök előtt is ismert, a 2008-ban megkezdődött és jelenleg is fennálló, a Szerződés aláírásnak időpontjában előre nem látható világméretű pénzügyi, gazdasági válság hatásai jelentős, előre nem látható ütemben és mértékben gyűrűztek be a pénzpiacra. A Szerződésben meghatározott Kamatláb nem tükrözi a 2012. év elejére kialakult forrásköltség által indukált piaci kamatokat. Ennek hatására a Bank forrásszerzéssel kapcsolatos költségei olyan szintet értek el, mely a Szerződésben meghatározott Kamatláb további fenntartása esetén a Bank részére olyan költséget jelent, ami előre nem volt látható. Utóbbi költség a Bank részére igen jelentős veszteséget okoz. A Szerződés változatlan Kamatlábbal való fenntartása a veszteségekre való tekintettel a Bank pénzügyi, gazdasági érdekeit lényegesen sérti.

Az elmúlt időszakban a hitelválság, a lassuló növekedés és a tőzsdei árak mélyrepülése volt a pénzpiacok meghatározó eseménye. A világszerte zajló pénzügyi válság természetesen a magyar pénzügyi piacon is érezteti hatását. A hazai piacokon is tapasztalható zűrzavar arra készteti a K&H Bank Zrt-t (a továbbiakban: a „Bank”), hogy még óvatosabb és körültekintőbb üzletpolitikát kövessen annak érdekében, hogy megvédje betétesei érdekeit és fenntartsa az ügyfeleivel kialakított korrekt és gyümölcsöző kapcsolatokat.

A fent említett események eredményeként jelentős mértékben emelkedtek a bank forrásköltségei, amit az ügyletek árazásánál kénytelenek vagyunk figyelembe venni.

A Dévaványa Város Önkormányzata valamint a K&H Bank Zrt. (a továbbiakban: a „Bank”) között az alábbi szerződés jött létre:

A Bank 2007. December 11. napján 300.000.000 forint összegű kötvényt bocsátott Dévaványa Város Önkormányzata rendelkezésére.

megnevezése: Dévaványa I.
tőkeösszege: 2 000 000 CHF , azaz Kétmillió svájci frank

Teikenttel a fent megfogalmazottakra, kiemelkedő figyelemmel a Bank pénzügyi forrásszerzési lehetőségek és költségek változására, ahhoz igazodva a Bank ennek megfelelően a kötvény okirat 2. pontjában meghatározott Kamatlábat „6 havi CHF LIBOR Kamatláb Bázis + 0,95% Kamatrés”-ről „6 havi CHF LIBOR Kamatláb Bázis + 3% Kamatrés”-re emelését kezdeményezi.



Handwritten signature or mark.

Handwritten mark or signature.

Tájékoztatni szeretném, hogy a Tisztelt Képviselő testület által kötvény kibocsátáskori jóváhagyott kamat 3,75333% volt.

Ugyanakkor felhívom szíves figyelmét, hogy az alapkamat csökkenésnek köszönhetően valamint a szerződés módosítást követően az Önkormányzat által fizetendő kamat várhatóan a jelenlegi alapkamat szinttel: $0,07\% + 3\% = 3,07\%$.

Az Önkormányzat kamatcsökkenése a kibocsátáskori kamathoz képest várhatóan: $3,75333\% - 3,07\% = 0,68333\%$.

Szeretném kifejezni köszönetemet az elmúlt időszakban tanúsított rugalmas és pozitív együttműködésért mind Önnek, mind pedig a Képviselő Testületnek, különös tekintettel a 2009. február 19-i 43/2009. (II.19.) Kt. határozatra amelyben a 2%-os áremelést elfogadták, melyet azonban a Bank végül nem érvényesített.

Tisztelt Polgármester Úr!

A Bankváltás óta eltelt időszakban büszkén mondhatjuk el, hogy a versenytárrakkal ellentétben Bankunk évek óta nem emelt árat az Önkormányzatnál a számlavezetési kondíciók terén. Dévaványa Város Önkormányzata reményeink szerint a számlavezetési kondíciók befagyasztása révén jelentős megtakarításokat és költségcsökkentést ért el az elmúlt évek alatt amely összegeket hasznos célokra fordított. A piacon bekövetkező drasztikus változások miatt sajnos rákényszerültünk a kondíciók felülvizsgálatára, ezért az alábbi javaslatot tesszük elfogadásra a Tisztelt Képviselő Testületnek.

A Bankszámla szerződés 1. számú mellékletében jelenleg érvényben lévő kondíciók:

1. SZÁMLA KAMATOK:
FOLYÓSZÁMLA LÁTRASZÓLÓ KAMAT: O/N BUBOR -1,1%
LEKÖTÖTT BETÉT: EGYEDI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN

2. DÍJAK, JUTALÉKOK:

SZÁMLAVEZETÉSI DÍJTÉTELEK:	
Számla, alszámla nyitás	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék minimuma költségvetési elszámó lási számla után Ft/év	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék minimuma Állami hozzájárulások számla után Ft/év	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén (%)	0,018%
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén (minimum díjtétel)	75 Ft/tétel
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli átutalás esetén (%)	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli átutalás esetén (minimum díjtétel)	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék saját számlák közötti átvezetés esetén	díjmentes
Pénztári kifizetés jutaléka (%)	0,014%
Pénztári kifizetés jutaléka (minimum díjtétel)	75 Ft/tétel
Pénztári befizetés befizetési jutaléka a befizetett összeg után	díjmentes



A Bankszámla szerződés 1. számú mellékletében 2012.04.16 -tól életbe lépő kondíciók:

1. SZÁMLA KAMATOK:
 FOLYÓSZÁMLA LÁTRASZÓLÓ KAMAT: O/N BUBOR -2,1%
 LEKÖTÖTT BETÉT: EGYEDI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN

2. DÍJAK, JUTALÉKOK:

SZÁMLAVEZETÉSI DÍJTÉTELEK:	
Számla, alszámla nyitás	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék minimuma költségvetési elszámolási számla után Ft/év	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék minimuma Állami hozzájárulások számla után Ft/év	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén (%)	0,020%
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén (minimum díjtétel)	85 Ft/tétel
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli átutalás esetén (%)	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli átutalás esetén (minimum díjtétel)	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék saját számlák közötti átvezetés esetén	díjmentes
Pénztári kifizetés jutaléka (%)	0,020%
Pénztári kifizetés jutaléka (minimum díjtétel)	85 Ft/tétel
Pénztári befizetés befizetési jutaléka a befizetett összeg után	díjmentes

A további kölcsönösen előnyös üzleti együttműködés reményében, őszintén bízunk abban, hogy jelen kezdeményezésünket megértéssel elfogadják!

Szeged, 2012. március 27.

Tisztelettel:



Rigó Attila
osztályvezető



Párevára Zsuzsanna

