

## Előterjesztés

### Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2012. április 26-án tartandó ülésére

Tárgy: K&H Bank Zrt. részéről a kamat kondíciók módosításának kezdeményezése

Tisztelt Képviselő-testület!

A Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. Önkormányzatok és EU. Projektek Igazgatósága nevében Rigó Attila osztályvezető úr levélben kereste meg önkormányzatunkat, melynek tárgya idézem "Kondíciók módosításának kezdeményezése".

A levél az előterjesztéshez csatolva van, így könnyen kiolvasható hogy a megkeresés a kamatrés emelés kezdeményezésére vonatkozik úgy a kötvény, mint a számlavezetéshez kapcsolódó kondíciók esetében.

Mindezekre tekintettel nem akarok ismétlésbe bocsátkozni, bemutatom számokban az eddig általunk ténylegesen kifizetett bankköltséget, banki kamatot.

Az előterjesztés első része a 2007. december 11. napján kibocsátott 300 000 000,- Ft összegű Déaványa I. megnevezésű kötvény kamatláb emelés kezdeményezésére vonatkozik.

Az Osztályvezető Úr a levelében leírta, hogy a kibocsátáskor jóváhagyott és az azóta eltelt időszakban alkalmazott kamatmértékét.

A kötvényokiratban az alkalmazott „alapkamat” „6 havi CHF LIBOR kamatláb + 0,95 % kamatrés”. A 6 havi CHF LIBOR kamatláb az nem befolyásolható, itt a kamatrés nagysága képezheti a tárgyalás alapját.

A kamatfizetésről készült egy táblázat melyben jól látható, amit az Osztályvezető Úr leírt, hogy hogyan indult és jelenleg hol tart a jóváhagyott kamat mértéke, de a táblázatban annak forintra való átváltása is látható. Az alkalmazott árfolyam tőlünk független, de a táblázatban jól látható, hogy ha a Képviselő-testület elfogadja a 0,95 % -ról a + 3,0 %-ra való emelést, az a jelenlegi kamatfizetési kiadásainkat megháromszorozza. A legutóbbi kamatperiódusban a 6 havi CHF LIBOR kamatláb 0,07 % + az alkalmazott kamatfelár 0,95 % összesen az alkalmazott kamat mértéke 1,02 % volt. A fizetett kamat összege 2.200. 100,- Ft. A kamatperiódus hossza félév. Ugyanezekkel az alapadatokkal csak a 3% kamatfelárral számolva a kamat 6.621.870,- Ft lenne félvévenként.

A számítások bemutatása alapján döntsön a Képviselő-testület, hogy elfogadja-e a K&H bank Zrt. által kezdeményezett kamatrés mértékét 0,95 %-ról 3,0 %-ra, vagy nem járul hozzá a kamatrés emeléshez. A határozati javaslatban ez utóbbi nem került megfogalmazásra. Pénzügyi kihatásról bővebben nem tudok írni, mert az árfolyam és a tőkeegyenleg változó, tehát a két tényező egymástól független befolyásolja a kiadás nagyságát. A bemutatott számítás azonban jól szemlélteti a kezdeményezés pénzügyi terhét.

Külön kell dönteni és a kérelemben is külön szerepel a jelenleg érvényben lévő bankszámlaszerződés 1. mellékletében alkalmazott kondíciók a számlakamatokra és a bank által felszámított jutalékokra az alábbiak szerint:

- A bank pénzforgalmi jutalékok bankon kívüli átutalás esetén (%) 0,018 %-ról 0,020 %-ra kérelmezi módosítani, a növekedés 0,002 %,
- A bank pénzforgalmi jutalékok bankon kívüli átutalás esetén (minimum díjtétel) 75,- Ft/tételről 85,- Ft/tételre a kérelmezi módosítani, a növekedés 10,- Ft/tétel,
- pénztári kifizetés jutaléka (%) 0,014 %-ról 0,020 %-ra kérelmezi módosítani, a növekedés, a 0,006 %,
- pénztári kifizetés jutaléka (minimum díjtétel) 75,-Ft/tételről 85,- Ft/tételre a kérelmezi módosítani, a növekedés 10,- Ft/tétel.

A határozati javaslat a kérelemben megfogalmazott mérték változatlan maradása mellett készült, ha nem fogadja el a Képviselő-testület, vagy módosítani kíván a kérelemben leírtakhoz viszonyítva az került megfogalmazásra. Döntés után

Ezekben az esetekben a pénzügyi hatást nem lehet pontosan bemutatni, hiszen ennek hatása függ az átutalt tételektől, az utalt összeg nagyságától, a pénztárból felvett összeg nagyságától... stb. Tájékoztatásul bemutatom, hogy a 2011. évben erre a kezdeményezésre vonatkozóan mennyit fizettünk, mint bankköltség és mennyit kaptunk kamatjövőírásaként. (a kamat bemutatása csak a számlapénzekre vonatkozik)

**Felszámított díjak, jutalékokra 2011. és 2012. március 31-ig.**

- bank pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén 799.539,-Ft, március 31-ig pedig 251.963,- Ft.
- pénztári kifizetés jutaléka 3.250,- Ft, március 31-ig pedig 1.164,- Ft.

Ezekben az esetekben sem tudjuk kimutatni, hogy hány tétel van minimumdíjtétellel és hány %-os formában, de a kifizetett bankköltség utal a kiadás nagyságára.

A 2012. évben bankon kívüli átutalás az első negyedévben időarányosan többre került, de ez a jogszabályból adódó a heti bérkifizetések idézték elő, például míg 2012. januárban az átutalás 18.119,- Ft, addig márciusban 74.578,- Ft.

A pénztári kifizetés a Szeghalom bank pénztárba felvett készpénz után felszámított díj.

A bevételi oldalon kezdeményezett a számla kamatmódosítás bevételecsökkentő hatással bír, mert jelenleg a számlakamat a napi BUBOR kamat -1,1 % és ezt kezdeményezi a bank napi BUBOR kamat -2,1 %-ra csökkenteni.

A mai napon (2012. 04.10.) a napi BUBOR 6,34 %.

Tájékoztatásul bemutatom, hogy 2011. évben a jóváírt számlakamat összege 1.855. 282,- Ft volt. Ez is attól függ, hogy a számlákon mennyi a záró pénzkészlet, ennek jóváírása negyedévenként történik. Az biztos, hogy ha nagyságrendileg ilyen pénzállománnyal rendelkezünk, akkor az elérendő kamatbevétel 20%-kal csökken.

Tisztelt Képviselő-testület!

Kérem, hogy a K&H Bank Zrt. kezdeményezését és a bemutatott értékadatokat áttanulmányozva döntsenek a

- a kötvényokirat 2. pontjában meghatározott kamatláb”6 havi CHF LIBOR kamatláb Bázis +0,95% kamatrés”-ről, ”6 havi CHF LIBOR kamatláb Bázis +3 % kamatrés” emeléséről, vagy elutasításáról,
- a jelenleg érvényben lévő bankszámlaszerződés 1. számú melléklet módosításáról, vagy elutasításáról, amely a bank által megküldött és az előterjesztés mellékletét képező számlavezetési díjtételek növelésére és a számlakamatok csökkentésére vonatkozik.

Két határozati javaslat készült az alábbiak szerint.

Dévaványa, 2012. április 6.

Szűcsné Horváth Margit  
gazdálkodási irodavezető

**Határozati javaslat :**  
**...../2012.(IV.26.) Kt.hat.**

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy elfogadja a K&H Bank Zrt. (1051 Budapest, Vigadó tér 1. sz.) Déaványa I. 2 millió CHF tőkeösszegű - kibocsátáskor 300 millió forint értékű - kötvény kamatrés emelésére vonatkozó kezdeményezését, a kezdeményező levélben foglalt feltételekkel, határidővel. A módosítást követően a fizetendő kamat ennek megfelelően a kötvényokirat 2. pontjában meghatározott kamatláb "6 havi CHF LIBOR kamatláb Bázis +3 % kamatrés"-re változik.

A képviselő-testület megbízza a polgármestert kötvényokirat módosítás aláírásával.

**Felelős: Pap Tibor polgármester**  
**Határidő: a bank értesítését követően azonnal**

**Határozati javaslat :**  
**...../2012.(IV.26.) Kt.hat.**

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy elfogadja a K&H Bank Zrt. (1051 Budapest, Vigadó tér 1. sz.) Déaványa bankszámlaszerződés 1. számú melléklet emelésére vonatkozó kezdeményezését, a kezdeményező levélben foglalt feltételekkel, határidővel. A módosítást követően

1. a számlakamatok: folyószámla látra szóló kamat: O/N BUBOR-2,1 %-ra ,  
a lekötött betét:egyedi megállapodás alapján kerül meghatározásra.
2. díjak, jutalékok az alábbiak szerint kerül elfogadásra.

| 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 képviselő-testület megbízza a polgármestert szerződés módosítás aláírásával.

**Felelős: Pap Tibor polgármester**  
**Határidő: a bank értesítését követően azonnal**