

Ügyiratszám: 10.001-17/2009.

Előterjesztés

Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2009. október 29-i ülésére

az önkormányzat és a Raiffeisen Bank Zrt. között létrejött kötvény forgalmazói szerződést érintő ügynöki díj érvényesítésére

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzat és a Raiffeisen Bank Zrt között létrejött megállapodás alapján 2007. szeptember 27-én 5.882.000,- svájci frank értékben a Raiffeisen Bank Zrt lejegyezte az önkormányzat által kibocsátott kötvényt. A kötvény kondícióinak kialakítása során a Bank az akkori pénzügyi viszonyok alapján járt el, a kötvény 3 havi CHF LIBOR+0,7 % kamatkondíciókkal, 153,- Ft/CHF áron, 900.000.000,- Ft névértéken került kibocsátásra.

A 2008 októberében bekövetkezett pénzügyi-gazdasági válság hatására új helyzet állt elő, amelynek eredményeképpen a svájci frank gyakorlatilag eltűnt a pénzügyi piacról. Március elején a Raiffeisen Bank a pénzügyi válság kedvezőtlen hatása miatt kezdeményezte a kötvény kondícióinak felülvizsgálatát. Jelezte, hogy a kötvény kamatánál 2007-ben meghatározott struktúra (referencia kamat + kamatfelár) tartalmaz egy olyan elemet – referencia kamat – mely a piacok „normális” működése során a banki források költségeit tükrözi. A referencia kamat ezt a funkcióját nem tölti be, sőt a forrásköltségekkel ellentétes irányban mozdult el. Ez a gyakorlatban az Önkormányzat számára nagyságrendekkel alacsonyabb kamatfizetési kötelezettségben nyilvánul meg, ugyanakkor a Bank számára a refinanszírozás költsége a többszörösére növekedett.

A Képviselő-testület a helyzetet mérlegelve, 83/2009. (IV.30.) számú határozatában döntött arról, hogy a Raiffeisen Bankkal kötött kötvény forgalmazói szerződés Kifizetői ügynöki szolgáltatások pontja kiegészítésre kerüljön azzal, hogy a kibocsátó 2009. október 31-ig, havonta, minden hónap utolsó banki munkanapjáig ügynöki díjat fizet a forgalmazónak.

Az ügynöki díj és a kötvény kamatok összege a CHF árfolyam alakulásának figyelembe vételével, eFt-ban, az alábbiak szerint alakult:

Hónap	ügynöki díj	kamat
Január		11.175
Április		3.618
Május	1.934	
Június	1.843	
Július	1.804	2.968
Augusztus	1.875	
Szeptember	1.845	
Október	1.832*	2.872

Összesen: 11.133 20.633

* 178,- Ft/CHF-el számolva

2008-ban a megfizetett kamat összege 32.829 eFt volt.

A Raiffeisen Bank Zrt tájékoztatása szerint a nemzetközi pénzpiacokon a bankok közt a refinanszírozás mind a mai napig nem állt helyre, ezzel összhangban a devizák forrásköltségei sem változtak érdemben. A Svájci Jegybank, illetve az Európai Központi Bank a gazdaságélénkítés kapcsán alkalmazott alapkamat csökkentésekkel mind a svájci frank, mind az euro devizák esetében a referenciakamatok - a korábbiakban soha nem tapasztalható - alacsony szintjét érte el.

Mindezek miatt kezdeményezik, hogy az ügynöki díj érvényesítésének határideje a jelenleg érvényes kondíciókkal 2010. január 31-ig kerüljön meghosszabbításra.

A Raiffeisen Bank Zrt levelét az előterjesztéshez mellékeljük.

A határozati javaslatban két alternatíva került megfogalmazásra, kérem a Képviselő-testület döntését.

Határozati javaslat:

„A” változat

Nagyatád Város Képviselő-testülete egyetért azzal, hogy a 2009. május 24-én kelt kötvény-forgalmazói szerződés kiegészítésében és annak elválaszthatatlan részét képező értesítésben meghatározott ügynöki díj érvényesítésének határideje, változatlan kondíciókkal, 2010. január 31-ig meghosszabbításra kerüljön.

A szerződés-módosítás és az értesítés aláírására felhatalmazza a polgármestert és a jegyzőt.

Határidő: 2009. november 2.

Felelős: Ormai István polgármester

Dr. Kovács Ildikó jegyző

„B” változat

Nagyatád Város Képviselő-testülete a 2009. május 24-én kelt kötvény-forgalmazói szerződés kiegészítésében és annak elválaszthatatlan részét képező értesítésben meghatározott ügynöki díj érvényesítése határidejének meghosszabbításával nem ért egyet.

A forgalmazói szerződést és az értesítést 2009. október 31-vel lejártnak minősíti, erről a Raiffeisen Bank Zrt-t értesíti.

Határidő: 2009. november 10.

Felelős: Ormai István polgármester

Dr. Kovács Ildikó jegyző

Nagyatád, 2009. október 22.

Ormai István

Az előterjesztés jogszabállyal nem ellentétes:

.....
Dr. Kovács Ildikó
jegyző