

Lánasjóður sveitarfélaga

Skráningarlýsing skuldabréfa

1. flokkur 2003

Júlí 2003

ÍSLANDSBANKI

Yfirlýsingar

Yfirlýsing útgefanda
Fyrir hönd Lánasjóðs sveitarfélaga, kt. 710169-4979, Háaleitisbraut 11, 108 Reykjavík, lýsir framkvæmdastjóri því hér með yfir, að eftir bestu vitund er skráningarlýsing þessi í fullu samræmi við staðreyndir. Skráningarlýsingin er gerð á grundvelli 4. gr. IV. viðauka við reglugerð nr. 434/1999 um opinbera skráningu verðbréfa í kauphöll.

Reykjavík, 16. júlí 2003
f.h. Lánasjóðs sveitarfélaga

Þórður Skúlason, kt. 270743-3749
framkvæmdastjóri

Yfirlýsing umsjónaraðila
Íslandsbanki hf. (Íslandsbanki), kt. 550500-3530, Kirkjusandi, 155 Reykjavík, hefur samið skráningarlýsingu þessa í samráði við stjórnendur Lánasjóðs sveitarfélaga og endurskoðendur hans.

Íslandsbanki hefur aflað þeirra gagna frá Lánasjóði sveitarfélaga sem talin voru nauðsynleg. Eftir bestu vitund er skráningarlýsing þessi í fullu samræmi við staðreyndir. Skráningarlýsingin er gerð skv. 4. gr. IV. viðauka við reglugerð nr. 434/1999 um opinbera skráningu verðbréfa í kauphöll.

Reykjavík, 16. júlí 2003
f.h. Íslandsbanka hf.

Örn Gunnarsson, kt. 181168-3159
forstöðumaður fyrirtækjaþróunar

Sólveig Ágústsdóttir, kt. 250574-5929
fyrirtækjaþróun

Yfirlýsing endurskoðenda
Við undirritaðir endurskoðendur Lánasjóðs sveitarfélaga, Endurskoðun Sveins Sæmundssonar ehf., kt. 531201-3020, Suðurlandsbraut 10, 108 Reykjavík, höfum áritað, án fyrirvara ársreikning Lánasjóðs sveitarfélaga fyrir árið 2002. Við staðfestum að ársreikningurinn er í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík 16. júlí 2003
f.h. Endurskoðun Sveins Sæmundssonar ehf.

Sveinn Sæmundsson, kt. 221139-3729,
löggiltur endurskoðandi

Ingimundur Sigurpálsson, kt. 240951-4019,
skoðunarmaður

Útgefandi

Útgefandi
Lánasjóður sveitarfélaga, 710169-4979, Háaleitisbraut 11, 108 Reykjavík.

Starfsemi
Sjóðurinn starfar eftir lögum nr. 35/1966 um Lánasjóð sveitarfélaga. Sjóðurinn er sjálfstæð stofnun, sameign allra sveitarfélaga á Íslandi, en þau bera þó ekki ábyrgð á skuldbindingum hans umfram hin árlegu tillög sín til sjóðsins. Sjóðurinn lýtur sérstakri stjórn, sbr. 3. gr. laga um Lánasjóð sveitarfélaga. Hlutverk sjóðsins skv. 2. gr. laganna er m.a. að veita sveitarfélögum stofnlán til nauðsynlegra framkvæmda eða fjárfestinga, aðstoða sveitarfélög við öflun stofnlána og hafa milligöngu um töku þeirra, annast samninga við lánastofnanir um bætt lánakjör sveitarfélaga, sem búa við óhagstæð lánakjör.

Samkvæmt 6. gr. laga nr. 35/1966 er stjórn Lánasjóðs sveitarfélaga heimilt að afla sjóðnum lánsfjár með útgáfu skuldabréfa fyrir hönd sjóðsins. Stjórninni er þó ekki heimilt að gefa út og selja skuldabréf og aðrar endurgreiðanlegar skuldaviðurkenningar til almennings.

Heimild og tilgangur
Stjórn Lánasjóðs sveitarfélaga samþykkti skuldabréfaútgáfu þessa að fjárhæð allt að 1.000.000.000 kr. á fundi sínum þann 29. apríl 2003, til að afla sjóðnum lánsfjár, sbr. 6. gr. laga nr. 35/1966. Fjárfestum er bent á að stjórnin getur veitt heimild til frekari stækkunar á skuldabréfaflokkinum í framtíðinni umfram núverandi heimild frá 29. apríl 2003. Tilgangur skráningar í Kauphöll Íslands (Kauphöllin) er að auðvelda viðskipti með skuldabréfin.

Skráning

Skráning
Kauphöllin hefur samþykkt að taka skuldabréf Lánasjóðs sveitarfélaga, 1. flokk 2003, á skrá og verða þegar útgefin og seld bréf, samtals að nafnverði kr. 1.000.000.000, skráð þann 21. júlí 2003, enda verði öll skilyrði skráningar uppfyllt.

Umsjónaraðili og milliganga vegna skráningar
Íslandsbanki hf., kt. 550500-3530, Kirkjusandi, 155 Reykjavík, sími: 440-4000, netfang www.isb.is.

Viðskiptavakt
Engin viðskiptavakt er tengd skuldabréfaútgáfu þessari.

Sölufyrirkomulag

Söluaðili
Íslandsbanki, Kirkjusandi, 155 Reykjavík.

Fyrirkomulag sölu
Skuldabréfin voru seld til fagfjárfesta í lokuðu útboði. Komi til frekari útgáfu skuldabréfa verða þau seld með sambærilegum hætti.

Sölutrygging
Íslandsbanki sölutryggði útboðið.

Sölutími og afhending
Skuldabréf að fjárhæð kr. 1.000.000.000 að nafnvirði voru seld og afhent þann 9. maí sl. gegn staðgreiðslu. Ekki hefur verið tekin ákvörðun um frekari útgáfu. Kauphöll Íslands verður tilkynnt um frekari útgáfu ef til hennar kemur.

Skilmálar skuldabréfanna

Útgáfudagur
Útgáfudagur skuldabréfanna var 1. maí 2003.

Nafnverð og lánstími
Þegar hafa verið gefin út og seld skuldabréf fyrir kr. 1.000.000.000 að nafnverði. Skuldabréfin eru til 15 ára með lokagjalddaga þann 1. maí 2018. Skuldina ber að endurgreiða með 60 jöfnum afborgunum á þriggja mánaða fresti, 1. ágúst, 1. nóvember, 1. febrúar og 1. maí ár hvert, í fyrsta sinn þann 1. ágúst 2003.

Uppgreiðsluheimild
Engin uppgreiðsluheimild er í skuldabréfunum.

Verðtrygging
Skuldabréfin eru bundin vísitölu neysluverðs, sem reiknuð er og birt af Hagstofu Íslands, skv. lögum nr. 12/1995, með grunnvísitölu í maí 2003 sem er 227,0 stig. Höfuðstóll skuldarinnar breytist í hlutfalli við breytingar á vísitölunni frá grunnvísitölu til fyrsta gjalddaga og síðan í hlutfalli við breytingar á vísitölunni milli síðari gjalddaga. Skal höfuðstóll skuldarinnar breytast á hverjum gjalddaga áður en vextir eru reiknaðir út.

Vextir
Af höfuðstól skuldarinnar eins og hann er á hverjum tíma greiðast 5,17% fastir vextir, sem reiknast frá 1. maí 2003. Vexti ber að greiða eftir á, á sömu gjalddögum og afborganir.

Einingar og auðkenni
Einingar skuldabréfanna eru kr. 10.000.000. Alls hafa verið gefin út 100 skuldabréf sem númeruð eru með hlaupandi númerakerfi frá 1 til og með 100. Ef fleiri skuldabréf verða gefin út munu þau styðjast við sama númerakerfi og á þegar útgefnum bréfum. Auðkenni skuldabréfanna er LSS 03 1 og ISIN auðkenni IS0000007755.

Ávöxtunarkrafa
Ávöxtunarkrafa skuldabréfanna á fyrsta söludegi var 5,17% og sölugengi 1,008359. Ávöxtunarkrafa og sölugengi ákvarðast af markaðsaðstæðum á hverjum tíma. Upplýsingar um ávöxtunarkröfu og gengi skuldabréfanna hverju sinni er hægt að nálgast hjá markaðsviðskiptum Íslandsbanka, Kirkjusandi, 155 Reykjavík.

Andvirði að frádregnum kostnaði
Andvirði skuldabréfaútboðsins að frádregnum öllum kostnaði var um 998 m.kr.

Sérstakt skilyrði skv. lögum um Lánasjóð sveitarfélaga nr. 35/1966
Skuldabréfin verða aðeins seld til fagfjárfesta í skilningi 4. og 5. gr. reglugerðar nr. 477/2001 um útboð verðbréfa, sbr. ákvæði 2. málsl. 6. gr. laga nr. 35/1966 um Lánasjóð sveitarfélaga. Skuldabréf þessi eru jafnframt í 10 milljóna króna einingum sbr. ákvæði e-liðar 1.tl. 6. gr. reglugerðar nr. 477/2001 um útboð verðbréfa.

Tryggingar og réttindi
Engar hömlur eru á endursölu skuldabréfanna. Engin hlunnindi eru tengd skuldabréfunum. Lánasjóður sveitarfélaga ábyrgist skilvísa og skaðlausa endurgreiðslu bréfanna með heildareignum sínum. Engin forkaupsréttarákvæði fylgja útgáfu skuldabréfanna.

Greiðslustaður
Greiðslustaður er hjá Sparisjóði Reykjavíkur og nágrennis, v/Lánasjóðs sveitarfélaga, Fyrirtækjaútibúi, Ármúla

13a, 108 Reykjavík og getur kröfuhafi vitjað greiðslu gegn framvísun skuldabréfsins. Einnig er heimilt að fela Íslandsbanka eða annarri fjármálastofnun bréfið til innheimtu enda sendi viðkomandi Sparisjóði Reykjavíkur og nágrennis greiðslutilkynningu þar sem fram kemur auðkenni og númer bréfsins.

Viðtökudráttur og vanskil
Verði greiðslu vitjað eftir gjalddaga mun Lánasjóður sveitarfélaga hvorki greiða vexti, dráttarvexti né verðbætur frá gjalddaga til þess dags er greiðslunnar er vitjað.
Verði vanskil á greiðslu afborgana eða vaxta af skuldabréfunum er heimilt að fella alla skuldina í gjalddaga fyrirvaralaust og án uppsagnar. Ber þá að greiða dráttarvexti í samræmi við ákvörðun Seðlabanka Íslands á hverjum tíma um grunn dráttarvaxta og vanefndaálag, sbr. 1. mgr. 6. gr. laga nr. 38/2001 um vexti og verðtryggingu, af gjaldfallinni eða gjaldfelldri upphæð samkvæmt framanrituðu.
Þegar skuldin er fallin í gjalddaga samkvæmt framansögðu, má gera aðför hjá skuldara til fullnustu skuldarinnar án undangengins dóms eða réttarsáttar skv. 7. tl. 1. mgr. 1. gr. laga nr. 90/1989 um aðför. Auk þess að ná til höfuðstóls skuldarinnar, nær aðfararheimild þessi til vaxta, verðbóta, dráttarvaxta, kostnaðar af kröfu, málskostnaðar eða innheimtukostnaðar, endurgjaldskostnaðar af gerðinni sjálfri og væntanlegs kostnaðar af frekari fullnustuaðgerðum.

Framsal og framsalstilkynning
Við eigendaskipti á skuldabréfinu skal það framselt til nafngreinds aðila. Framsal til nýs eiganda skal skráð á bakhlið skuldabréfsins með nafni, kennitölu, og heimilisfangi, auk kaupverðs og framsalsdags. Ef röð framsala er gölluð verður skuldabréfið ekki innleyst nema handhafi færi fullar sönnur á eignarheimild sína.

Fyrning
Höfuðstóll skuldabréfanna fyrnist á tíu árum frá gjalddaga skv. 4. gr. laga nr. 14. frá 1905 um fyrningu skulda og annarra kröfuréttinda. Vextir skuldabréfanna fyrnast á fjórum árum frá gjalddaga skv. 3. gr. sömu laga.

Skattar
Samkvæmt núgildandi skattalögum teljast bréfin til eignarskattsstofns hjá einstaklingum og lögaðilum. Um skattalega meðferð bréfanna fer eftir gildandi skattalögum á hverjum tíma. Skuldabréfin eru undanþegin stimpilgjaldi, sbr. 3. mgr. 12. gr. laga nr. 35/1966 um Lánasjóð sveitarfélaga. Útgefandi ábyrgist ekki að staðgreiðsluskatti af vaxtagreiðslum skuldabréfanna sé skilað til ríkissjóðs, samanber 1. mgr. 3. gr. laga nr. 94/1996 um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur.

Ágreiningur
Rísi mál út af skuldabréfunum má reka það fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur, skv. ákvæðum 17. kafla laga nr. 91/1991 um meðferð einkamála.

Upplýsingar

Upplýsingar og gögn
Skráningarlýsing og önnur gögn sem vísað er til í skráningarlýsingu þessari liggja frammi hjá Íslandsbanka, Kirkjusandi, 3. hæð, 155 Reykjavík, netfang www.isb.is