

Projekt

z dnia 19 października 2015 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W KLUCZBORKU**

z dnia 27 października 2015 r.

**w sprawie wyrażenia zgody na sfinansowanie zobowiązań Gminy z tytułu kredytów
poprzez przejęcie długu**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 10 i art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. 2015 poz. 1515), art. 6 ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2013 poz. 885 z późn. zm.), art. 518 § 1 pkt. 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku – Kodeks cywilny (Dz. U. 2014 poz. 121 z późn. zm.) Rada Miejska w Kluczborku uchwała, co następuje:

§ 1. Wyraża się zgodę na zawarcie umowy przejęcia długu Gminy, na podstawie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego, przez osobę trzecią wyłonioną w trybie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2013 poz. 907 z późn. zm.) z tytułu zobowiązań wobec wierzycieli wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 43 760 000,00 zł, z których zobowiązania główne na dzień podjęcia niniejszej uchwały wynoszą:

- 1) wobec Banku Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie – kredyt na kwotę 9 980 000,00 PLN (umowa Nr 2010/3/O/OCK);
- 2) wobec Banku Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie – kredyt na kwotę 10 980 000,00 PLN (umowa Nr 2011/1/O/OCK);
- 3) wobec Banku Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie – kredyt na kwotę 13 800 000,00 PLN (umowa Nr 2013/02/O/OCK);
- 4) wobec Banku Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie – kredyt na kwotę 4 000 000,00 PLN (umowa Nr 2014/02/O/OCK);
- 5) wobec Banku Spółdzielczego w Namysłowie – kredyt na kwotę 5 000 000,00 PLN (umowa Nr KR-12-00996);

§ 2. Spłata zobowiązania wynikającego z zawartej umowy, określonej w §1, obejmującego zobowiązania główne wobec poszczególnych wierzycieli oraz odsetki i prowizje nastąpi do dnia 31 grudnia 2036 roku.

§ 3. Źródłem pokrycia zobowiązania określonego w § 2 niniejszej uchwały będą dochody własne Gminy Kluczbork w latach 2016-2036.

§ 4. Zabezpieczenie prawidłowej realizacji zobowiązania zaciągniętego przez Gminę Kluczbork, określonego w §1 niniejszej uchwały stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Kluczbork.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Miejskiej w Kluczborku

Janusz Kędzia

UZASADNIENIE

Analiza wykonania budżetu w latach 2010-2014 oraz planu dochodów i wydatków na rok bieżący wraz z prognozą na kolejne lata oraz zaplanowanych spłat rat kredytów wynikających z podpisanych umów wraz z odsetkami daje podstawy do przewidywania, że zachowanie przez Gminę Kluczbork, wymaganych przepisami wskaźników określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie możliwe przez alokację zadłużenia w czasie i skorzystanie z instrumentu przejęcia długu Gminy przez osobę trzecią na podstawie art. 518 § 1 pkt. 3 Kodeksu Cywilnego.

Zawarcie umowy (porozumienia) z nowym wierzycielem, zakładając wydłużenie okresu spłaty przejętych zobowiązań do 2036 roku pozwoli realokować obciążenia Gminy związane z rozchodami

w poszczególnych latach. Zapisy umów kredytowych i pożyczkowych umożliwiają dokonanie przedterminowej spłaty zobowiązań, co stanowi podstawę realizacji omawianego działania. Każda

z umów przewiduje, że Gmina ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu, w tym prowizji i odsetek, bez konieczności przedniego powiadomienia banku.

Skorzystanie z tego rozwiązania nie wiąże się z wpływem środków na rachunek bankowy Gminy, gdyż spłata zobowiązań Gminy przez osobę trzecią nastąpi bezpośrednio na rachunek uprawnionych wierzycieli (banków). Nie nastąpi zatem przychód i nie zwiększy się kwota zadłużenia Gminy. Będzie to pozabilansowa operacja na długu Gminy zgodna z warunkami określonymi w uchwale nr 6 Krajowej Rady Izb Obrachunkowych z dnia 10.06.2011 r. w sprawie kredytów konsolidacyjnych.

Nowy harmonogram spłat zadłużenia pozwoli Gminie spełnić zachowanie wymogów, określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zarazem zwiększy możliwości jednostki w zakresie absorpcji środków unijnych przewidzianych w nowej perspektywie finansowej. Zachowanie obecnie obowiązującego terminarza spłat w znacznym stopniu ograniczy możliwości inwestycyjne, a nawet może prowadzić do przekroczenia ustawowego limitu wskaźnika zadłużenia.