

Miszewsko
.....
Sporządził

.....
Sprawdził

RADCA PRAWNY
Tomasz Wilicki
.....
Radca Prawny

Projekt Nr 8
.....
Zatwierdził

Uchwała Nr 07-XXVI.2016

Rady Miejskiej w Debrznie
z dnia 29 lutego 2016 roku

11
24.02.2016

w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie długoterminowego zobowiązania finansowego

Na podstawie art. 18, ust. 2, pkt 9, lit. c ustawy z dnia 08 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2015 r., poz. 1515) i art. 518 § 1 pkt 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks Cywilny (Dz.U. z 2014 r. poz. 121 z późn. zm.) **Rada Miejska w Debrznie** uchwała, co następuje:

§ 1. Wyraża się zgodę na zawarcie umowy przejęcia długu Miasta i Gminy Debrzno na podstawie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego przez osobę trzecią wyłonioną w trybie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz. 907 z późn. zm.), z tytułu zobowiązań wobec wierzycieli wynikających z zaciągniętych kredytów, z których zobowiązania główne na dzień przejęcia długu nie przekroczą łącznej kwoty **13.788.193,89 zł** wobec następujących banków:

- a) wobec SGB Poznań, umowa nr 28/JST/2014 z dnia 14 października 2014 r. **kwota 3.591.000,00 zł**;
- b) wobec PKO BP z siedzibą w Warszawie, umowa nr 33 1020 2791 0000 7396 0070 4221 z dnia 21 sierpnia 2014 r. **kwota 2.045.000,00 zł**;
- c) wobec Banku Ochrony Środowiska z siedzibą w Warszawie, umowa nr S/78/11/2013/1098/F/CEB/EIB4/241 z dnia 23 grudnia 2013 r. **kwota 750.408,89 zł**;
- d) wobec Banku Ochrony Środowiska z siedzibą w Warszawie, umowa nr S/79/11/2013/1098/F/CEB/EIB4/240 z dnia 23 grudnia 2013 r. **kwota 437.500,00 zł**;
- e) wobec BS w Człuchowie, umowa Nr 1/JST/2008 z dnia 17 października 2008 r. **kwota 568.865,00 zł**;
- f) wobec PKO BP z siedzibą w Warszawie, umowa nr 48 1020 4649 0000 7796 0030 0566 z dnia 09 listopada 2010 r. **kwota 2.375.000,00 zł**;
- g) wobec PKO BP z siedzibą w Warszawie, umowa nr 53 1020 2791 0000 7796 0077 6997 z dnia 08 września 2015 r. **kwota 4.020.000,00 zł**.

§ 2. Spłata zobowiązania wynikającego z zawartej umowy, o której mowa w § 1, obejmującego zobowiązania główne wobec poszczególnych wierzycieli oraz odsetki i prowizje, nastąpi do dnia 31 grudnia 2032 r.

§ 3. Źródłem pokrycia zobowiązań określonych w § 2 niniejszej uchwały będą dochody własne budżetu Miasta i Gminy Debrzno w latach 2018 – 2032.

§ 4. Zabezpieczenie przez Miasto i Gminę Debrzno prawidłowej realizacji zobowiązania, o którym mowa w § 1 niniejszej uchwały, stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Debrzno.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu poprzez umieszczenie w Biuletynie Informacji Publicznej.

UZASADNIENIE
do projektu Uchwały Nr
Rady Miejskiej w Debrznie
z dnia 2016

Mając na uwadze konieczność zachowania przez Miasto i Gminę Debrzno wymaganych przepisami relacji, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz płynności finansowej, po analizie wykonania budżetu za rok 2015, prognozy dochodów i wydatków na lata następne oraz planowanych rat kredytów i pożyczek, wraz z kosztami obsługi zadłużenia, konieczne jest dokonania rozłożenia zadłużenia w czasie poprzez skorzystanie z możliwości zawarcia umowy przejęcia długu przez osobę trzecią, z tytułu zobowiązań wobec wierzycieli wynikających z zaciągniętych wcześniej kredytów na podstawie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego.

Zawarcie wyżej określonej umowy przejęcia długu pozwoli na wydłużenie okresu spłaty i umożliwi przesunięcie obciążeń związanych z rozchodami z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów.

Należy podkreślić, że w większości zgodnie z zawartymi z wierzycielami umowami Miasta i Gmina Debrzno może dokonać wcześniejszej spłaty zadłużenia bez ponoszenia dodatkowych kosztów (nie dotyczy to BOŚ). Jest to możliwe, gdy zostanie zawarta umowa przejęcia długu z osobą trzecią, po wystąpieniu do poszczególnych wierzycieli o zgodę na jednorazową, przed terminem spłatę zaciągniętego zobowiązania przez inny podmiot niż Miasto i Gmina Debrzno.

Osoba trzecia zostanie wyłoniona w trybie przepisów ustawy – Prawo Zamówień Publicznych w SIWZ określi:

1. termin jednorazowej spłaty zobowiązań Miasta i Gminy Debrzno z tytułu zaciągniętych kredytów, które zostaną objęte umową przejęcia długu – na konta poszczególnych wierzycieli,
2. wysokość i terminy spłat w poszczególnych latach zobowiązania wobec osoby trzeciej wynikającego z umowy przejęcia długu.

Miasto i Gmina Debrzno nie może zaciągnąć kredytu konsolidacyjnego, ponieważ taki kredyt musiałby być zaciągnięty w oparciu o art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, a tym samym byłby przychodem budżetu. Zgodnie z wymogami art. 212 ust. 1 pkt 4 ww. ustawy możliwość zaciągnięcia kredytu czy pożyczki musi bezwzględnie wynikać z zaplanowanych w uchwale budżetowej przychodów i związanych z nimi wydatków lub rozchodów. Na rok 2016 nie zaplanowano takich przychodów, ponieważ obciążenia spłatami budżetu w latach następnych przekraczałyby relacje określone na podstawie art. 243 ww. ustawy.

Zaciągnięcie zobowiązania na podstawie przedmiotowej uchwały jest jedynym możliwym sposobem na restrukturyzację zadłużenia w celu osiągnięcia obowiązujących od 2014 roku wskaźników spłaty zadłużenia. Zawarcie umowy o przejęcie przez osobę trzecią nie wiąże się z wpływem środków na rachunek bankowy Gminy i nie wystąpią zatem przychody budżetu.