

UCHWAŁA NR.....

Rady Powiatu w Elblągu

z dnia 2016 r.

w sprawie wyrażenia zgody na sfinansowanie zobowiązań Powiatu z tytułu kredytów oraz obligacji poprzez wstąpienie w prawa zaspokojonego wierzyciela.

Na podstawie art. 12 pkt 9 i art. 58 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz. U. z 2015 roku poz. 1445 z późn. zm.) oraz art. 518 § 1 pkt 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku - Kodeks Cywilny (Dz.U. z 2014 roku poz. 121) Rada Powiatu w Elblągu uchwala, co następuje:

§ 1.

Wyraża się zgodę na zawarcie umowy wstąpienia w prawa zaspokojonego wierzyciela na podstawie art. 518 § 1 pkt. 3 Kodeksu Cywilnego pomiędzy Powiatem Elbląskim, a osobą trzecią wyłonioną w trybie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku - Prawo zamówień publicznych, z tytułu zobowiązań w łącznej kwocie 11 416 933 zł, które według stanu na 31 grudnia 2015 roku jest zobowiązaniem niewymagalnym wobec Banku Ochrony Środowiska i Banku Gospodarstwa Krajowego Warszawa.

§ 2.

1. Zobowiązania o których mowa w § 1, obejmują zobowiązania główne. Według zawartych umów w latach ubiegłych, spłata zaciągniętych kredytów oraz wykup obligacji w latach 2016 – 2027 nastąpi:

- w roku 2016 kwotę - 897 783 zł,
- w roku 2017 kwotę - 1 015 184 zł,
- w roku 2018 kwotę - 1 015 184 zł,
- w roku 2019 kwotę - 1 015 184 zł,
- w roku 2020 kwotę - 993 776 zł,
- w roku 2021 kwotę - 888 980 zł,
- w roku 2022 kwotę - 888 980 zł,
- w roku 2023 kwotę - 1 131 862 zł,
- w roku 2024 kwotę - 1 050 000 zł,
- w roku 2025 kwotę - 840 000 zł,
- w roku 2026 kwotę - 840 000 zł,
- w roku 2027 kwotę - 840 000 zł.

2. Zabezpieczeniem prawidłowej realizacji umowy (porozumienia) będzie weksel in blanco.

§ 3

Spłata przejętego zadłużenia wraz z kosztami jego obsługi następować będzie z dochodów własnych Powiatu.

§ 4.

Upoważnia się Zarząd Powiatu w Elblągu do zawarcia umowy.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Elblągu.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Wstąpienie w prawa zaspokojonego wierzyciela wobec istniejących zobowiązań i rozłożenie spłaty w innym dogodniejszym terminie oraz zmniejszenie kosztów obsługi zadłużenia Powiatu z tytułu zaciągniętych zobowiązań kredytowych oraz wyemitowanych obligacji jest operacją, która pozwala na spełnienie wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Oprócz konsolidacji kredytów, taką możliwość daje art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego, czyli subrogacja zobowiązań. Osoba trzecia (z ograniczeniem do banków), która spłaci pierwotnych wierzycieli, zostanie wyłoniona w trybie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych.

Powyższe działanie nie spowoduje powstania nowego, większego zadłużenia, ponieważ zawarcie umowy nie wiąże się z wpływem środków na rachunek bankowy Powiatu. Spłaty kredytów zaciągniętych w Banku Ochrony Środowiska i Banku Gospodarstwa Krajowego oraz wykup obligacji z Banku Gospodarstwa Krajowego, według harmonogramu określonego w § 2 pkt 1, mogą pozostać na tym samym poziomie, przy znacznym obniżeniu kosztów obsługi zadłużenia. Aktualnie wysokość marży dla banków kształtuje się na poziomie 1,7% - 2,0% + WIBOR. Koszty obsługi obligacji wyemitowanych w roku 2007 oparte są na 52 – tygodniowych bonach skarbowych (4,475% + marża banku), co znacznie przekracza koszty obsługi pozostałego zadłużenia. Szacuje się, że w wyniku subrogacji zadłużenia, marża nie powinna przekroczyć 1,4% + WIBOR 3M (aktualnie 1,67%).

Restrukturyzacja zadłużenia Powiatu przeprowadzona za zgodą Rady Powiatu, zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, spowoduje optymalizację kosztów obsługi zadłużenia, a tym samym wygeneruje oszczędności, wstępnie wyszacowane na kwotę ok. 250.000 zł.