

w sprawie: zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t. j.: Dz. U. z 2013 r., poz. 594 z późn. zm.) oraz art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2007 r. o finansach publicznych (t. j.: Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.)

Rada Gminy Ujsoły
uchwala co następuje:

§ 1

1. Zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości łącznej 4 257 532,26 zł.
(słownie: cztery miliony dwieście pięćdziesiąt siedem tysięcy pięćset trzydzieści dwa zł. 26/100)
z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w następujących bankach:

1) w Banku Spółdzielczym w Rajczy O/Ujsoły

- 373 750,00 zł. – umowa Nr - 1/2010
- 192 625,00 zł. – umowa Nr - 3/2010
- 138 375,00 zł. – umowa Nr - 2/J.S.T/2011
- 917 135,00 zł. – umowa Nr - 2/J.S.T/2012
- 560 647,26 zł. – umowa Nr - 2/J.S.T/2013
- 587 500,00 zł. – umowa Nr - 3/J.S.T/2013
- 411 386,75 zł. – umowa Nr - 133968/2/JST/2014

2) w Banku Spółdzielczym w Tarnowskich Górach

- 1 076 113,25 zł. – umowa Nr - 23517-30001-10-51-13 7/2014

§ 2

Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne.

§ 3

Całkowita spłata kredytu nastąpi w latach 2016 – 2025.

§ 4

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega podaniu do publicznej wiadomości w sposób zwyczajowo przyjęty.

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY

Kazimierz Grabowski

Uzasadnienie do uchwały Nr VI/45/2015
Rady Gminy w Ujsolach z dnia 29.04.2015
w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego przeznaczonego na spłatę wcześniej
zaciągniętych kredytów

Niniejsza uchwała dotyczy zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego i ma swoje umocowanie w treści art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013r. poz. 594 z późn. zm.) – zwanej dalej „u.s.g.”, oraz art. 89 ust. 1 pkt 3 i art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r. poz. 885 z późn. zm.) – zwanej dalej „u.f.p.”. Przepis art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c u.s.g. stanowi, że do wyłącznej właściwości rady gminy należy podejmowanie uchwał w sprawach majątkowych gminy, przekraczających zakres zwykłego zarządu, dotyczących zaciągania długoterminowych pożyczek i kredytów. Z kolei, w myśl art. 58 ust. 1 u.s.g. uchwały organów gminy dotyczące zobowiązań finansowych wskazują źródła, z których zobowiązania te zostaną pokryte. Zgodnie zaś z art. 89 ust. 1 pkt 3 u.f.p. jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Natomiast stosownie do treści art. 243 ust. 1 u.f.p., organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 u.f.p. oraz art. 90 u.f.p., wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 u.f.p. i art. 90 u.f.p.,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 u.f.p. oraz art. 90 u.f.p. wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 u.f.p. i art. 90 u.f.p.,
- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji

do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu, obliczoną według wzoru podanego w ustawie o finansach publicznych.

Celem podjęcia niniejszej uchwały nie jest konieczność pozyskania dodatkowych środków finansowych w budżecie gminy, a co za tym idzie zwiększenie jej zadłużenia, lecz zamiar zrestrukturalizowania istniejącego już zadłużenia podyktowany nałożonymi na jej obowiązkiem w zakresie prowadzenia racjonalnej i gospodarnej polityki finansowej obrotu środkami publicznymi. Realizacja powyższego celu jest możliwa poprzez operację finansową polegającą na połączeniu istniejących zobowiązań kredytowych w jeden kredyt konsolidacyjny, którego wartość wyniesie łącznie 4.257.532,26 zł. Działanie to wpłynie pozytywnie na kondycję finansową Gminy Ujsoly poprzez obniżenie i ujednolicenie stóp procentowych istniejącego długu. Doświadczenia rynków finansowych pokazują bowiem, iż dla kredytobiorców bardziej korzystne jest posiadanie jednego skonsolidowanego kredytu, niż kilku małych zaciąganych w różnych latach. Z analizy tendencji finansowych wynika, że panujący w ostatnich latach kryzys gospodarczy spowodował, iż udzielone wówczas kredyty

(również te będące przedmiotem planowanej konsolidacji), charakteryzują się dużo bardziej niekorzystnymi warunkami spłaty (oprocentowanie, marża zysku), niż te zaciągane obecnie. Brak reakcji ze strony gminy na ten fakt oznaczałby niedopuszczalną ignorancję w racjonalnym i oszczędnym gospodarowaniu środkami publicznymi.

Przechodząc do meritum, wskazany przez nas kredyt będzie obejmował konsolidację zadłużenia, na które składają się wcześniej zaciągnięte kredyty w:

1. Banku Spółdzielczym w Rajczy O/Ujsoły w następujących wysokościach:
 - 1) 373.750,00 zł – umowa Nr 1/2010;
 - 2) 192.625,00 zł – umowa Nr 3/2010;
 - 3) 138.375,00 zł – umowa Nr 2/J.S.T/2011;
 - 4) 917.135,00 zł – umowa Nr 2/J.S.T/2012;
 - 5) 560.647,26 zł – umowa Nr 2/J.S.T/2013;
 - 6) 587.500,00 zł – umowa Nr 3/J.S.T/2013;
 - 7) 411.386,75 zł – umowa Nr 133968/2/JST/2014.
2. Banku Spółdzielczym w Tarnowskich Górach w następującej wysokości:
 - 1) 1.076.113,25 zł – umowa Nr 23517-30001-10-51-13 7/2014.

Taki stan rzeczy powoduje, iż zaciągany kredyt konsolidacyjny ma obejmować powyżej wymienione kredyty, w związku z czym w żaden sposób nie spowoduje zwiększenia zadłużenia Gminy Ujsoły na koniec 2015 roku. Powyższe potwierdza również treść uchwały Rady Gminy Ujsoły Nr VI/42/2015 z dnia 29.04.2015 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ujsoły na lata 2015-2027

Najistotniejsze w przedmiocie zaciągania niniejszego kredytu jest rozstrzygnięcie kwestii dotyczącej właściwej kwalifikacji kredytu konsolidacyjnego. W ocenie Gminy popartej wyłożonymi w dalszej części uzasadnienia orzeczeniami przedmiotowy kredyt konsolidacyjny nie jest przychodem w rozumieniu art. 5 ust. 1 pkt 4 u.f.p., ani rozchodem stosownie do art. 6 ust. 2 pkt 1 u.f.p. Wynika to z faktu, iż kwota uzyskanego kredytu nie wpłynie na konto Gminy, bowiem bank udzielający przedmiotowego kredytu dokona bezpośrednio spłat kredytów na konto Banku Spółdzielczego w Rajczy O/Ujsoły oraz Banku Spółdzielczego w Tarnowskich Górach, w wyżej wskazanym zakresie. Zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego jest więc operacją pozabilansową na długi polegającą na zamianie wcześniej zaciągniętych kredytów na jeden korzystniejszy rozłożony w czasie, w związku z czym nie znajduje on odzwierciedlenia po stronie przychodów w budżecie Gminy Ujsoły na 2015 rok, jak również w Wieloletniej Prognozie Finansowej, zaś spłata kredytu nie została ujęta jako rozchód. Powyżej opisany sposób postępowania jest zgodny z treścią uchwały nr 6 Krajowej Rady Regionalnych Izb Obrachunkowych z dnia 10 czerwca 2011 roku w sprawie kredytów konsolidacyjnych, która stanowi m.in., iż konsolidacja długu gminnego jest możliwa, bowiem umowa na kredyt konsolidacyjny nie znajduje odzwierciedlenia w obrotach na rachunku bankowym gminy – dłużnika (tzw. pozabilansowa operacja na długi). A zatem w ust. 3 przedmiotowej uchwały dopuszczono wprost możliwość takiego przeprowadzenia operacji konsolidacji długu, która nie znajduje odzwierciedlenia w rachunku bankowym gminy co wynika bezpośrednio z zapisów umowy o kredyt.

Zwrócenia uwagi wymaga również regulacja art. 518 § 1 pkt 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks cywilny (t. j.: Dz. U. z 2014r. poz. 121 z późn. zm.) – zwanej dalej „k.c.”, w myśl której osoba trzecia spłacająca wierzyciela, w celu wstąpienia w jego prawa, działająca za zgodą dłużnika, wstępuje w miejsce zaspokojonego wierzyciela z mocy ustawy. Zgoda dłużnika powinna być w tym wypadku wyrażona w formie pisemnej zastrzeżonej pod rygorem nieważności (art. 518 § 1 pkt 3 *in fine* k.c.). Wstąpienie osoby trzeciej w prawa wierzyciela następuje, zgodnie z art. 518 § 1 k.c., wskutek dokonania zapłaty i tylko do jej

wysokości. Biorąc pod uwagę powyższe, uznać należy, iż umowa o udzielenie kredytu konsolidacyjnego polega *de facto* na wstąpieniu osoby trzeciej (banku udzielającego kredyt konsolidacyjny) w prawa zaspokojonego wierzyciela (banków, które udzieliły kredytów podlegających konsolidacji) na podstawie powyżej powołanego art. 518 § 1 pkt 3 k.c., co w konsekwencji przybiera postać tzw. konwersji długu (zob. H. Ciepla (w:) J. Gudowski, *Komentarz*, t. III, cz. 1, 2013, uwagi do art. 518 k.c.; E. Łętowska (w:) *System prawa cywilnego*, t. III, cz. 1, s. 919–920; A. Szpunar, *Wstąpienie...*, s. 121 i n.). Konwersja taka polega na zamianie jednego długu na inny, który jest mniej uciążliwy dla dłużnika (w szczególności ze względu na krótszy okres spłaty albo niższe oprocentowanie; zob. J. Mojak, *Obrót...*, s. 119; K. Zagrobelny (w:) E. Gniewek, *Komentarz*, 2006, s. 894). Powyższe znajduje odzwierciedlenie w niniejszej sprawie, a zatem uzasadnione jest również w oparciu o ust. 2 uchwały nr 6 Krajowej Rady Regionalnych Izb Obrachunkowych z dnia 10 czerwca 2011 roku w sprawie kredytów konsolidacyjnych, dający możliwość restrukturyzacji zadłużenia stosując jedną z następujących konstrukcji prawnych: „*odnowienie (art. 506-507 k.c.), wstąpienie w prawa zaspokojonego wierzyciela (art. 518 § 1 pkt 3 k.c.), podstawienie w prawa wierzyciela, zwalniające przejęcie długu (art. 519 k.c.), umowa o zwolnienie z długu (art. 392 k.c.), spełnienie świadczenia za dłużnika (art. 356 k.c.), a także inne umowy mieszane lub nienazwane*”.

Warte podkreślenia jest także, iż z przedstawionej uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015 – 2027, uwzględniającej zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego wynika, iż Gmina Ujszy posiadać będzie możliwość spłaty kredytu konsolidacyjnego stosownie do przepisu art. 243 u.f.p., bowiem jak już wcześniej zostało wspomniane kredyt konsolidacyjny nie wpływa na wzrost zadłużenia gminy, co więcej spowoduje obniżenie kosztów zaciągniętych już kredytów. Powyższe, w sposób jednoznaczny przedstawia sporządzona tabela:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy	Możliwość spłaty opiniowanego zobowiązania
2015	4,02%	5,82%	TAK
2016	4,96%	6,85%	TAK
2017	8,40%	8,97%	TAK
2018	8,47%	11,80%	TAK
2019	7,92%	12,94%	TAK
2020	7,18%	13,13%	TAK
2021	6,56%	12,68%	TAK
2022	5,42%	12,06%	TAK
2023	4,92%	11,16%	TAK
2024	3,50%	10,73%	TAK
2025	2,04%	9,74%	TAK

Zwrócenia uwagi wymaga także, że stosowana restrukturyzacja zadłużenia gminy z a pomocą kredytu konsolidacyjnego, analogicznie, jak ma to miejsce w treści niniejszej uchwały, była przedmiotem rozważania kilku Składów Orzekających Regionalnych Izb Obrachunkowych. Pozytywne opinie w zakresie możliwości zaciągania kredytu konsolidacyjnego wyraziły: Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w uchwale Nr IV.00313-17/12 z dnia 21 grudnia 2012r., III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w uchwale Nr 8/2013 z dnia 21 stycznia 2013r., II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w uchwale Nr 2078/2013 z dnia 11 marca 2013r., Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w uchwale Nr SO-0950/15/13/Pi/2013 z dnia 9 kwietnia 2013r., VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w uchwale Nr 36/2013 z dnia 11 kwietnia 2013r. oraz Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w uchwale Nr II/197/2013 z dnia 14 sierpnia 2013r. I choć rozstrzygnięcia te wydane zostały we wcześniej obowiązującym systemie prawnym, co do meritum są aktualne również w tym obecnie obowiązującym. Potwierdza to w wyrok z dnia 8 maja 2014 r. Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Rzeszowie, o sygn. akt: I SA/Rz 221/14. Mocą powołanego wyroku Sąd uchylił uchwałę Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z dnia 28 stycznia 2014 r. nr III/607/2014 w przedmiocie stwierdzenia nieważności uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego na 2014 r. potwierdzając tym samym prawną możliwość zastosowania takiego rozwiązania przez gminy.

Wyrok ten stał się podstawą do wydania przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwały Nr VI/3/2015 z dnia 16 marca 2015 r. pozytywnie opiniującej możliwość spłaty kredytu konsolidacyjnego w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r. poz. 885 z późn. zm.).

Zatem, dokonując analizy powyższego na gruncie ustawy o finansach publicznych, tu szczególnie artykułu 243, jak również opierając się na Uchwale Krajowej Rady Regionalnych Izb Obrachunkowych z dnia 16 czerwca 2010 r. w sprawie wystąpienia do Komisji Samorządu Terytorialnego i Polityki Regionalnej Sejmu RP z wnioskiem o nowelizację art. 243 i art. 72 ust. 1 ustawy o finansach publicznych należy uznać, że kredyt konsolidacyjny nie jest klasycznym przychodem i rozchodem w odniesieniu do wskaźnika obsługi długu tj. wskaźnika spłat zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Kredyt konsolidacyjny należy bowiem traktować jako zmianę wierzyciela, a tę zmianę jako operację na długu. Konsolidacja zadłużenia jest w istocie konsekwencją działań mających na celu poprawę finansów gminy przed ewentualnymi negatywnymi konsekwencjami określonymi we wspomnianym już przepisie art. 243, czyli ewentualną niemożnością uchwalenia budżetu gminy w latach następnych.

W świetle powyższego, uchwalenie niniejszej uchwały uznać należy za uzasadnione i prawidłowe.

**PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY**
Kazimierz Grabowski
Kazimierz Grabowski