

PROIECT DE HOTARARE

privind aprobarea contractarii unui credit in valoare de 50.000 euro, pe o perioada de 5 ani, de catre S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat, de la CEC BANK S.A, in vederea achizitionarii (in regim second hand) a doua mijloace de transport persoane

Consiliul Local al municipiului Râmnicu-Sărat, județul Buzău, întrunit în ședința de lucru extraordinara in data de **17.03.2017**;

Având în vedere:

- expunerea de motive a Primarului municipiului Rm.Sarat;
- raportul Directiei economice-Serviciul Buget-Contabilitate din cadrul aparatului de specialitate al primarului municipiului Rm. Sarat;
- solicitarea S.C TUC S.A Rm.Sarat nr.733/06.03.2017 insotita de Hotararea nr.17/27.02.2017 a Consiliului de Administratie a S.C TUC S.A Rm.Sarat;
- prevederile HCL nr._____ privind aprobarea exercitarii calitatii de actionar unic de catre "*Municipiul Rm.Sarat prin Consiliul local al Municipiului Rm.Sarat*" la S.C ACVATERM S.A Rm.Sarat in conformitate cu modificarile legislative in vigoare;
- prevederile HCL nr.98/20.11.1997 privind aprobarea statutului unor societati comerciale infiintate prin reorganizarea RAGCL « ELAST » Rm.Sarat, modificata ca urmare a prevederilor HCL nr._____ privind aprobarea exercitarii calitatii de actionar unic de catre "*Municipiul Rm.Sarat prin Consiliul local al Municipiului Rm.Sarat*" la S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat in conformitate cu modificarile legislative in vigoare;
- prevederile HCL nr.142/2012 privind actualizarea Actului Constitutiv si Statutului S.C TUC S.A Rm.Sarat in conformitate cu prevederile O.U.G nr.109/2011 privind guvernanta corporativa a intreprinderilor publice, modificata ca urmare a prevederilor HCL nr._____ privind aprobarea exercitarii calitatii de actionar unic de catre "*Municipiul Rm.Sarat prin Consiliul local al Municipiului Rm.Sarat*" la S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat in conformitate cu modificarile legislative in vigoare;
- prevederile HCL nr._____pentru modificarea HCL nr.22/31.01.2017 privind implementarea masurilor impuse de legislatia specifica privind guvernanta corporativa a intreprinderilor publice la S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat, referitoare la stabilirea numarului si desemnarea reprezentantilor Consiliului local al Municipiului Rm.Sarat in Adunarea Generala a Actionarilor la S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat, precum si aprobarea modelului contractului de mandat pentru acestia, prin inlocuirea sintagmei "*reprezentantii Consiliului local al Municipiului Rm.Sarat in Adunarea Generala a Actionarilor la S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat*" din textul existent cu sintagma "*reprezentantii Municipiului Rm.Sarat prin Consiliul local al Municipiului Rm.Sarat in Adunarea Generala a Actionarilor la S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat*" in textul modificat, urmare a prevederilor HCL nr._____ privind aprobarea exercitarii calitatii de actionar unic de catre "*Municipiul Rm.Sarat prin Consiliul local al Municipiului Rm.Sarat*" la S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat in conformitate cu modificarile legislative in vigoare;

-prevederile art.150, alin.1 din Legea nr.31/1990 privind societatile comerciale, republicata, actualizata;
-prevederile art.67 din Legea nr.273/2006 privind finantele publice locale, actualizata;
-oferta financiara a CEC BANK S.A;
- prevederile HCL nr.52/28.02.2017 privind alegerea presedintelui de sedinta al Consiliului local al Municipiului Rm.Sarat pentru sedintele din lunile martie 2017- mai 2017;
-prevederile art.36, alin.2, lit.a si d coroborat cu alin.3, lit.c din Legea nr. nr.215/2001 a administrației publice locale, republicata, actualizata;
Luand in considerare dispozitiile Legii nr.24/2000 privind normele de tehnica legislativa la elaborarea actelor normative republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
În temeiul art.39 alin.2, art.45 alin.2 lit.b si art.115 alin.1 lit.b din Legea nr.215/2001 a administrației publice locale, republicata, actualizata;

HOTĂRĂȘTE:

Art.1. Se aproba contractarea unui credit in valoare de 50.000 euro, pe o perioada de 5 ani, de catre S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat, de la CEC BANK S.A, in vederea achizitionarii (in regim second hand) a doua mijloace de transport persoane (un autobuz transport interurban-clasificare 40 persoane, din care 17 pe scaune si diferenta in picioare) si un microbuz de persoane pentru curse ocazionale cu capacitate 24 locuri).

Art.2. (1) Contractarea creditului prevazut la art.1 se face pe o perioada de 5 ani, restituierea lui se va face exclusiv din veniturile proprii ale S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat.

(2) Garantarea creditului se va face cu bunuri imobile (constructie si teren) avand numarul cadastral 34590, proprietatea S.C TUC S.A Rm.Sarat, prin inscrierea asupra lor de ipoteci de rangul I.

Art.3. Se acorda un mandat special reprezentantilor Municipiului Rm.Sarat prin Consiliul local al Municipiului Rm.Sarat in Adunarea Generala a Actionarilor la S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat sa aprobe contractarea unui credit in valoare de 50.000 euro, pe o perioada de 5 ani, de catre S.C Transport Urban de Calatori S.A Rm.Sarat, de la CEC BANK S.A, in vederea achizitionarii (in regim second hand) a doua mijloace de transport persoane.

Art.4. Se imputerniceste reprezentantul legal al S.C TUC S.A Rm.Sarat in vederea reprezentarii societatii in relatia cu unitatea bancara in efectuarea tuturor demersurilor legate de creditul ce face obiectul prezentei hotarari, inclusiv semnarea contractului de credit.

Art.5. Cu aducerea la indeplinire a prezentei hotarari se insarcineaza Primarul Municipiului Rm.Sarat prin Directia economica-Serviciul Buget-Contabilitate din cadrul aparatului de specialitate al primarului Municipiului Rm.Sarat si S.C TUC S.A Rm.Sarat.

Art.6. Prezenta hotarare se aduce la cunostinta publica, respectiv se comunica Primarului municipiului Rm. Sarat, celor nominalizati cu ducerea la indeplinire si se comunica Institutiei Prefectului Judetului Buzau in vederea exercitarii controlului cu privire la legalitate.

Această hotărâre a fost adoptată de către Consiliul Local al Municipiului Rm. Sărat în ședința extraordinară din data de 17.03.2017, cu respectarea prevederilor art.45 alin.2 lit.b din Legea nr.215/2001, a administrației publice locale, republicată și actualizată, cu un număr de _____ voturi pentru, _____ abțineri și _____ voturi împotriva din numărul total de 19 consilieri locali în funcție și _____ consilieri locali prezenți.

**Președinte de ședință,
Domnul consilier Ionescu Ștefan**

**Contrasemnează,
Secretar,
Vagyas-Davidoiu Manuela**

Nr. _____
Rm.Sărat 17.03.2017



ROMÂNIA

MUNICIPIUL RÂMNICU SĂRAT



Cert. no. AJAEU/10/11995

Str. N.Bălcescu nr. 1, Râmnicu-Sărat, Tel: 0238.561946; Fax: 0238.561947
Web: www.primariermsarat.ro E-mail: primarie_rmsarat@primariermsarat.ro

Nr. 5910/10.03.2017

EXPUNERE DE MOTIVE

la proiectul de hotărâre privind aprobarea contractării unui credit în valoare de 50.000 euro, pe o perioadă de 5 ani, de către S.C. TUC S.A. Rm.Sărat, de la CEC BANK S.A., în vederea achiziționării (în regim second hand) a două mijloace de transport persoane

Prezentul demers are la bază adresa nr. 733/06.03.2017 emisă de S.C. TUC S.A. Rm.Sărat potrivit căreia societatea în cauză solicită aprobarea contractării unui credit în valoare de 50.000 euro, pe o perioadă de 5 ani, de la CEC BANK S.A. , în vederea achiziționării, în regim second hand, a două mijloace de transport persoane, coroborată cu graficul de rambursare al CEC BANK S.A.

Având în vedere:

- prevederile H.C.L. nr. 98/20.11.1997 privind aprobarea statutului unor societăți comerciale înființate prin reorganizarea RAGCL „ELAST” Rm.Sărat, modificată ca urmare a prevederilor H.C.L. nr. _____ privind aprobarea exercitării calității de acționar unic de către „Municipiul Rm.Sărat, prin Consiliul local al Municipiului Rm.Sărat” la S.C. Transport Urban de Călători S.A. Rm.Sărat în conformitate cu modificările legislative în vigoare;
- prevederile H.C.L. nr. 142/30.08.2012 privind actualizarea Actului constitutiv și Statutul S.C. Transport Urban de Călători S.A Rm.Sărat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 109/2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice, modificată ca urmare a prevederilor H.C.L. nr. _____ privind aprobarea exercitării calității de acționar unic de către „Municipiul Rm.Sărat, prin Consiliul local al Municipiului Rm.Sărat” la S.C. Transport Urban de Călători S.A. Rm.Sărat în conformitate cu modificările legislative în vigoare;

Prin raportare la prevederile art. 150, alin. 1 din Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, actualizată, ce stipulează:

„(1) Dacă prin actul constitutiv nu se dispune altfel și sub rezerva dispozițiilor art. 44¹, sub sancțiunea nulității, administratorul va putea, în nume propriu, să înstrăineze, respectiv să dobândească, bunuri către sau de la societate, având o valoare de peste 10% din valoarea activelor nete ale societății, numai după obținerea aprobării adunării generale extraordinare, în condițiile prevăzute la art. 115.”

Reținând prevederile art. 67 din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, actualizată;

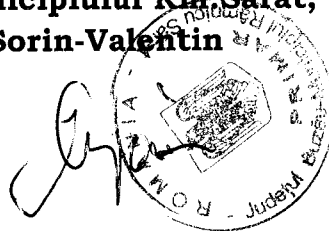
Supun spre analiză și aprobare deliberativului local al Municipiului Rm.Sărat proiectul de hotărâre privind aprobarea contractării unui credit în valoare de 50.000 euro, pe o perioadă de 5 ani de către S.C. TUC S.A. Rm.Sărat, de la CEC BANK S.A., în vederea achiziționării (în regim second hand) a două mijloace de transport persoane, cu rugămintea de a fi adoptat în forma redactată.

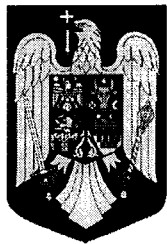
Învederăm că toate cheltuielile cu acest credit vor fi suportate din veniturile realizate de către S.C. Transport Urban de Călători S.A. Rm.Sărat.

Garantarea creditului se va face cu garanții ipotecare (teren și construcții).

Se împuternicește reprezentantul legal al S.C. Transport Urban de Călători S.A. Rm.Sărat să reprezinte societatea în relația cu banca în efectuarea demersurilor legate de această tranzacție, inclusiv gajarea bunurilor supuse ipotecării.

Inițiator,
Primarul Municipiului Rm.Sărat,
Cîrjan Sorin-Valentin





ROMÂNIA

MUNICIPIUL RÂMNICU SĂRAT



Str. N.Bălcescu nr. 1, Râmnicu-Sărat, Tel: 0238.561946; Fax: 0238.561947
Web: www.primariermsarat.ro E-mail: primarie_rmsarat@primariermsarat.ro

Nr. 5909/10.03.2017

RAPORT DE SPECIALITATE

la proiectul de hotărâre privind aprobarea contractării unui credit în valoare de 50.000 euro, pe o perioadă de 5 ani, de către S.C. TUC S.A. Rm.Sărat, de la CEC BANK S.A., în vederea achiziționării (în regim second hand) a două mijloace de transport persoane

Având în vedere:

- adresa nr. 733/06.03.2017 a S.C. TUC S.A. Rm.Sărat;
- Graficul de rambursare al CEC BANK S.A.;
- prevederile H.C.L. nr. 98/20.11.1997 privind aprobarea statutului unor societăți comerciale înființate prin reorganizarea RAGCL „ELAST” Rm.Sărat, modificată ca urmare a prevederilor H.C.L. nr. _____ privind aprobarea exercitării calității de acționar unic de către „Municipiul Rm.Sărat, prin Consiliul local al Municipiului Rm.Sărat” la S.C. Transport Urban de Călători S.A. Rm.Sărat în conformitate cu modificările legislative în vigoare;
- prevederile H.C.L. nr. 142/30.08.2012 privind actualizarea Actului constitutiv și Statutul S.C. Transport Urban de Călători S.A Rm.Sărat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 109/2011 privind governanța corporativă a întreprinderilor publice, modificată ca urmare a prevederilor H.C.L. nr. _____ privind aprobarea exercitării calității de acționar unic de către „Municipiul Rm.Sărat, prin Consiliul local al Municipiului Rm.Sărat” la S.C. Transport Urban de Călători S.A. Rm.Sărat în conformitate cu modificările legislative în vigoare;
- prevederile art. 150, alin. 1 din Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, actualizată;

- prevederile art. 67 din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, actualizată;

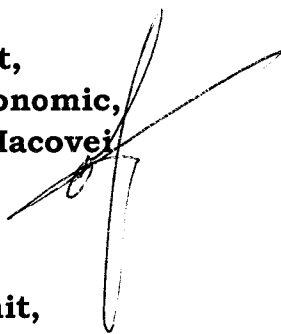
Supunem spre analiză și aprobare deliberativului local al Municipiului Rm.Sărat proiectul de hotărâre privind aprobarea contractării unui credit în valoare de 50.000 euro, pe o perioadă de 5 ani de către S.C. TUC S.A. Rm.Sărat, de la CEC BANK S.A., în vederea achiziționării (în regim second hand) a două mijloace de transport persoane.

Precizăm că toate cheltuielile cu acest credit vor fi suportate din veniturile realizate de către S.C. Transport Urban de Călători S.A. Rm.Sărat.

Garantarea creditului se va face cu garanții ipotecare (teren și construcții).

Se împuternicește reprezentantul legal al S.C. Transport Urban de Călători S.A. Rm.Sărat să reprezinte societatea în relația cu banca în efectuarea demersurilor legate de această tranzacție, inclusiv gajarea bunurilor supuse ipotecării.

**Avizat,
Director economic,
Ec. Forțu Macovei**



**Întocmit,
Șef Serviciu Buget-Contabilitate,
Ec. Tăbleț Anișoara**



ansport Urban Calatori SA, Ramnicu Sarat
CUI: RO10152871, Nr. de inreg. Reg.Com.:J/10/49/1998
Adresa: Rm. Sarat B-dul Eroilor nr 2, cod postal 125300, tel: 0238561735
Cont: RO13 RNCB 0097 0067 3665 0001 BCR Ag. Rm Sarat

PRIMĂRIA MUNICIPIULUI
RM. SĂRAT
Intrare nr. 5765
Ziua. 09. luna. 03. anul. 2017

Nr. 733/06.03.2017

Catre,

Consiliul Local al municipiului Rm. Sarat

Avind in vedere necesitatea innoirii parcului auto al SC Transport Urban de Calatori SA Rm. Sarat in scopul atingerii obiectivului specific "Optimizarea permanenta a activitatii de transport persoane" identificat in cadrul Planului de Administrare al SC TUC SA Rm. Sarat pe perioada 2015 – 2017, in temeiul prevederilor Legii 31/1990 reactualizata, supunem aprobarii Consiliului Local al municipiului Rm. Sarat incheierea unui contract de servicii de creditare cu obiectul: credit in valoare de 50.000 euro, pe o perioada de 5 ani, de la CEC Bank, cu destinatia achizitie 2 mijloace de transport persoane second hand, respectiv un autobus transport interurban (clasificare 40 persoane din care 17 pe scaune si diferenta in picioare) si un microbus de persoane pentru curse ocazionale cu capacitate 24 locuri.

Creditul se acceseaza pentru o perioada de 5 ani, restituirea lui se face exclusiv din fonduri proprii SC TUC SA Rm. Sarat si va fi garantat cu garantii ipotecare teren si imobil nr. cadastral 34590.

Solicitam deasemeni, ca in situatia aprobarii accesarii creditului amintit, sa imputerniciti pe directorul societatii Dl. Ciobota Sandu in vederea reprezentarii societatii in relatia cu banca in efectuarea tuturor demersurilor legate de aceasta tranzactie, inclusiv gajarea bunurilor imobile supuse ipotecarii.

Cu stima,

Presedinte C.A.

Ene Tatiana

Director,

Ciobota Sandu

HOTARAREA C.A. al SC TUC SA RM. SARAT

Nr.17/27.02.2017

Consiliul de Administratie al S.C. TUC S.A. Rm. Sarat, întrunit astazi 27.02.2017 in sedința ordinara, în temeiul art.52 alin (5) din O.U.G. nr.109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice, actualizată, a hotărat următoarele:

1. Se aprobă accesarea unui credit de la CEC Bank în suma de 50.000 Euro cu destinatia achiziție 2 mijloace de transport persoane second hand, respectiv un autobus transport interurban (clasificare 40 persoane din care 17 pe scaune si diferenta in picioare) si un microbus de persoane pentru curse ocazionale cu capacitatea de 24 locuri.Creditul se acceseaza pentru o perioada de 5 ani, restituirea lui se face exclusiv din fonduri proprii S.C. TUC S.A. Rm. Sarat si va fi garantat cu garantii ipotecare imobil si teren nr. cadastral 34590.

Membrii CA a SC TUC SA Rm. Sarat

Ene Tatiana

Ciobota Sandu

Hinta Petrus

Petcu Iordache

Adoptata astazi 27.02.2017 la Rm. Sarat

CEC BANK S.A.
C2
STR. MARE BL.13 F
0238-562713

GRAFIC DE RAMBURSARE

13/03/2017

PR-INVESTITII PJ-RO

Client: <i>tuc sa</i>	Procent de dobanda:	1.11+3.49
CNP:	Comision analiza dosar:	0.00
IBAN:	Comision de admin. credit:	5490.00
Valoare totala credit: 225000.00	Total comisioane de platit:	5,490.00
Valuta: RON	Comision evaluare:	
	Cost asigurare	
Data primei utilizari: 13-03-2017	Dobanda anuala efectiva (DAE):	5.77
Data primei rate: 13-04-2017	Valoare totala de rambursat:	257,215.11
Nr. luni de rambursare: 60		
Perioada de gratie: 0	Referinta credit:	

Nr. Crt	Data scadenta lunara	Credit ramas	Rata	Dobanda	Comision	Plata lunara
1	13-04-2017	221,250.00	3,750.00	891.25	180.00	4,821.25
2	15-05-2017	217,500.00	3,750.00	904.67	177.00	4,831.67
3	13-06-2017	213,750.00	3,750.00	805.96	174.00	4,729.96
4	13-07-2017	210,000.00	3,750.00	819.38	171.00	4,740.38
5	14-08-2017	206,250.00	3,750.00	858.67	168.00	4,776.67
6	13-09-2017	202,500.00	3,750.00	790.63	165.00	4,705.63
7	13-10-2017	198,750.00	3,750.00	776.25	162.00	4,688.25
8	13-11-2017	195,000.00	3,750.00	787.27	159.00	4,696.27
9	13-12-2017	191,250.00	3,750.00	747.50	156.00	4,653.50
10	15-01-2018	187,500.00	3,750.00	806.44	153.00	4,709.44
11	13-02-2018	183,750.00	3,750.00	694.79	150.00	4,594.79
12	13-03-2018	180,000.00	3,750.00	657.42	147.00	4,554.42
13	13-04-2018	176,250.00	3,750.00	713.00	144.00	4,607.00
14	14-05-2018	172,500.00	3,750.00	698.15	141.00	4,589.15
15	13-06-2018	168,750.00	3,750.00	661.25	138.00	4,549.25
16	13-07-2018	165,000.00	3,750.00	646.88	135.00	4,531.88
17	13-08-2018	161,250.00	3,750.00	653.58	132.00	4,535.58
18	13-09-2018	157,500.00	3,750.00	638.73	129.00	4,517.73
19	15-10-2018	153,750.00	3,750.00	644.00	126.00	4,520.00
20	13-11-2018	150,000.00	3,750.00	569.73	123.00	4,442.73
21	13-12-2018	146,250.00	3,750.00	575.00	120.00	4,445.00
22	14-01-2019	142,500.00	3,750.00	598.00	117.00	4,465.00
23	13-02-2019	138,750.00	3,750.00	546.25	114.00	4,410.25
24	13-03-2019	135,000.00	3,750.00	496.42	111.00	4,357.42
25	15-04-2019	131,250.00	3,750.00	569.25	108.00	4,427.25
26	13-05-2019	127,500.00	3,750.00	469.58	105.00	4,324.58
27	13-06-2019	123,750.00	3,750.00	505.04	102.00	4,357.04
28	15-07-2019	120,000.00	3,750.00	506.00	99.00	4,355.00
29	13-08-2019	116,250.00	3,750.00	444.67	96.00	4,290.67
30	13-09-2019	112,500.00	3,750.00	460.48	93.00	4,303.48

31	14-10-2019	108,750.00	3,750.00	445.63	90.00	4,285.63
32	13-11-2019	105,000.00	3,750.00	416.88	87.00	4,253.88
33	13-12-2019	101,250.00	3,750.00	402.50	84.00	4,236.50
34	13-01-2020	97,500.00	3,750.00	401.06	81.00	4,232.06
35	13-02-2020	93,750.00	3,750.00	386.21	78.00	4,214.21
36	13-03-2020	90,000.00	3,750.00	347.40	75.00	4,172.40
37	13-04-2020	86,250.00	3,750.00	356.50	72.00	4,178.50
38	13-05-2020	82,500.00	3,750.00	330.63	69.00	4,149.63
39	15-06-2020	78,750.00	3,750.00	347.88	66.00	4,163.88
40	13-07-2020	75,000.00	3,750.00	281.75	63.00	4,094.75
41	13-08-2020	71,250.00	3,750.00	297.08	60.00	4,107.08
42	14-09-2020	67,500.00	3,750.00	291.33	57.00	4,098.33
43	13-10-2020	63,750.00	3,750.00	250.13	54.00	4,054.13
44	13-11-2020	60,000.00	3,750.00	252.52	51.00	4,053.52
45	14-12-2020	56,250.00	3,750.00	237.67	48.00	4,035.67
46	13-01-2021	52,500.00	3,750.00	215.63	45.00	4,010.63
47	15-02-2021	48,750.00	3,750.00	221.38	42.00	4,013.38
48	15-03-2021	45,000.00	3,750.00	174.42	39.00	3,963.42
49	13-04-2021	41,250.00	3,750.00	166.75	36.00	3,952.75
50	13-05-2021	37,500.00	3,750.00	158.13	33.00	3,941.13
51	14-06-2021	33,750.00	3,750.00	153.33	30.00	3,933.33
52	13-07-2021	30,000.00	3,750.00	125.06	27.00	3,902.06
53	13-08-2021	26,250.00	3,750.00	118.83	24.00	3,892.83
54	13-09-2021	22,500.00	3,750.00	103.98	21.00	3,874.98
55	13-10-2021	18,750.00	3,750.00	86.25	18.00	3,854.25
56	15-11-2021	15,000.00	3,750.00	79.06	15.00	3,844.06
57	13-12-2021	11,250.00	3,750.00	53.67	12.00	3,815.67
58	13-01-2022	7,500.00	3,750.00	44.56	9.00	3,803.56
59	14-02-2022	3,750.00	3,750.00	30.67	6.00	3,786.67
60	11-03-2022	0.00	3,750.00	11.98	3.00	3,764.98
TOTALURI:			225,000.00	26,725.11	5,490.00	257,215.11

Va informam asupra faptului ca nivelul ratei anuale a dobanzii variabile se poate majora fata de nivelul in scris in contractul de credit la data semnarii sau fata de ultima modificare acceptata de dvs. in conformitate cu prevederile contractuale referitoare la modificarea indicelui de referinta public utilizat / dobanzii de baza a Bancii utilizata, dupa caz, situatie in care va putea afecta negativ gradul dvs. de indatorare lunara fata de Banca.

Datele cuprinse in graficul de rambursare vor ramane valabile numai pana la schimbarea urmatoare a ratei dobanzii aferente creditului ca urmare a modificarii indicelui de referinta public / dobanzii de baza a Bancii, dupa caz, utilizat/utilizata de Banca la acest tip de credit, sau a costurilor suplimentare potrivit clauzelor contractului de credit.

Totodata va informam asupra posibilitatii modificarii, in sensul majorarii, a sumelor datorate in cazul materializarii riscului valutar si a riscului de rata a dobanzii.