

INFORMATII PRIVIND MODALITATILE DE RAMBURSARE A CREDITELOR ACORDATE CONSUMATORILOR

1. Modalitatile de rambursare a creditului

Rambursarea creditului se poate face prin:

- **rate egale (anuitati)**
- **rate descrescatoare**

Clientul alege la momentul solicitarii creditului metoda de rambursare, pe baza informatiilor si simularilor puse la dispozitie de catre Banca. Optiunea este mentionata in cererea de credit. De asemenea, clientul poate solicita pe parcursul derularii creditului modificarea modului de rambursare a creditului, Banca urmand sa analizeze capacitatea de rambursare si sa emita o decizie in acest sens.

2. Diferente intre cele doua metode de rambursare

Rata lunara a creditului este compusa din principal (o parte din creditul ce trebuie rambursat) si dobanda lunara, calculata pe baza ratei anuale a dobanzii, soldul creditului si numarul de zile considerat intre doua scadente (metoda 30/360 – luna este considerata de 30 de zile si anul de 360 de zile sau metoda actual/365(366) – numarul efectiv de zile intre doua scadente si anul de 365 sau 366 de zile).

Rate egale → rata lunara (anuitatea) se stabileste pe baza formulei matematice a anuitatilor, astfel incat sa pastreze aceeasi valoare a ratei lunare pe toata perioada creditului, si este formata din dobanda lunara si rata de principal, stabilita ca diferenta intre rata lunara si dobanda.

Rate descrescatoare → rata lunara este formata din dobanda lunara si rata de principal (fixa pe toata perioada creditului, determinata prin impartirea valorii creditului la numarul de luni de rambursare).

3. Avantaje si dezavantaje ale celor doua metode de rambursare

Alegerea metodei de rambursare trebuie sa tina cont de veniturile disponibile si cheltuielile lunare, costul total al creditului si suma maxima ce poate fi obtinuta in raport cu nevoile.

Rate egale - alegand aceasta modalitate de rambursare:

- Rata lunara este aceeași pe toata perioada de rambursare, daca rata dobanzii ramane neschimbata
- La inceput, rata lunara va fi mai mica decat in cazul rambursarii in rate descrescatoare. Acest lucru permite si obtinerea unui credit de o valoare mai mare
- Dobanda totala de rambursat va fi mai mare decat in cazul rambursarii in rate descrescatoare

Rate descrescatoare - alegand aceasta modalitate de rambursare:

- Dobanda totala de rambursat va fi mai mica decat in cazul rambursarii in rate egale
- Rata lunara variaza de la luna la alta, fiind mai mare la inceput decat in cazul rambursarii in rate egale insa se va reduce pe parcursul derularii creditului
- Rata lunara mai mare poate determina obtinerea unui credit de o valoare mai mica in cazul in care nu sunt indeplinite criteriile privind gradul de indatorare