

Exemplu reprezentativ privind modul de achitare a limitei de credit

Data/ Perioada	Suma utilizată (MDL) Procesare tranzacție	Scenarii de achitare	Formula de calcul
12.11	10,000	-	-
13.11	Procesarea tranzacției. Începutul perioadei de grație.	-	-
01.12 - 30.12	-	Minimum 5% din suma utilizată din limita de credit. Se achită până în penultima zi operațională lucrătoare a lunii.	Principal: $10,000 * 5\% = 500$
	-	Suma integrală utilizată din limita de credit în luna precedentă. Se achită până în penultima zi operațională lucrătoare a lunii, pentru a beneficia de perioada de grație.	Principal: 10,000
01.01 - 30.01	-	Minimum 5% din suma neachitată din limita de credit utilizată inclusiv dobânda. Dobânda se va calcula pentru luna noiembrie și pentru luna decembrie separat (total 48 zile). Se achită până în penultima zi operațională lucrătoare a lunii.	Principal: $9,500 * 5\% = 475$ Dobânda: $9,500 * \text{Rata}$ $\text{dobânzii} / 365 * \text{Nr. de}$ zile
	-	Suma neachitată din limita de credit utilizată inclusiv dobânda. Dobânda se va calcula pentru luna noiembrie și pentru luna decembrie separat (total 48 zile). Se achită până în penultima zi operațională lucrătoare a lunii.	Principal: 9,500 Dobânda: $9,500 * \text{Rata}$ $\text{dobânzii} / 365 * \text{Nr. de}$ zile
01.02 - 27.02	-	Minimum 5% din suma rămasă neachitată din limita de credit utilizată inclusiv dobânda. Dobânda se va calcula pentru perioada 01.01-31.01 (31 zile). Se achită până în penultima zi operațională lucrătoare a lunii.	Principal: $9,025 * 5\% = 451.25$ Dobânda: $9,025 * \text{Rata}$ $\text{dobânzii} / 365 * \text{Nr. de}$ zile)
	-	Suma neachitată din limita de credit utilizată inclusiv dobânda. Dobânda se va calcula pentru perioada 01.01-31.01 (31 zile). Se achită până în penultima zi operațională lucrătoare a lunii.	Principal: 9,025 Dobânda: $9,025 * \text{Rata}$ $\text{dobânzii} / 365 * \text{Nr. de}$ zile

Notă:

Limita de credit – permite efectuarea multiplelor trageri și rambursări în cadrul operațiunilor cu cardul business pe parcursul unei luni calendaristice. Astfel, pe măsură ce rambursezi suma utilizată, creditul devine din nou disponibil pentru noi achiziții sau plăți, fără a fi nevoie să aștepti până la finalul lunii. Aceasta oferă o flexibilitate mai mare în gestionarea fluxului de numerar al companiei.

Perioada de grație este intervalul de timp pe parcursul căruia debitorul nu achită dobândă pentru sumele utilizate în cadrul creditului, care se aplică în cazul în care până la închiderea lunii curente (penultima zi bancară) debitorul achită integral suma creditului utilizat în luna precedentă.

Perioada de grație se aplică pe toată perioada utilizării limitei de credit, adică suma utilizată în luna precedentă se achită integral în luna curentă până în penultima zi lucrătoare bancară a lunii.

Rata dobânzii este flotantă, compusă din partea flexibilă (Indicele de referință) și partea fixă a dobânzii. Astfel, dobânda flotantă poate varia în funcție de modificarea Indicelui de referință.

Maib va calcula **dobânda** pe baza următoarei formule:

$\text{Sold Credit} \times \text{Rata Dobânzii} \times \text{Număr Zile}$

$365 \text{ zile (sau } 366 \text{ zile în an bisect)} \times 100$

Zi operațională (lucrătoare) bancară – zi operațională, pe parcursul căreia maib recepționează și execută documentele de plată.