

## INFORMACIONI I STANDARDIZUAR PARAKONTRAKTOR I KREDISË KONSUMATORE

### 1. Emri dhe detajet e kontaktit të bankës

|  |  |
|--|--|
| Banka<br>Adresa<br>Numri i Telefonit (*)<br>Adresa e postës elektronike (*)<br>Numri i Faksit (*)<br>Adresa e Web-it | <b>Tirana Bank</b><br>[Adresa gjeografike e bankës për t'u përdorur nga konsumatori] |
| (*) ky informacion është opsional për Bankën   |  |

### 2. Përshkrimi i karakteristikave kryesore të produkteve të kredisë

|   |  |
|---|--|
| Lloji i Kredisë   | Kredi Konsumatore e Pasiguarur per kliente Individe prane Tirana Bank  |
| Vlera totale e kredisë dhe monedha  | Banka financon klientet ne baze te nevojave te tyre siç vijon:<br>Minimum 100.000 LEK<br>Maksimumi 1.500.000 LEK<br><br>- Deri ne 400,000 LEK dhe afat maksimal 5 vjet vetem kliente Pagamarres ne TB (minimum 3 muaj pagamarres), nuk kerkohet bashkehuamarres/garantor.<br>- Deri ne 1,000,000 LEK dhe afat maksimal 7 vjet per te gjithë klientet mase; kerkohet bashkehuamarres/garantor (nese eshte pagamarres ne TB, minimalisht duhet te kete kaluar nje muaj pagen ne TB).<br>- Deri ne 1,500,000 dhe afat maksimal 7 vjet vetem per kliente Private Banking; kerkohet bashkehuamarres/garantor (nese eshte pagamarres ne TB, minimalisht duhet te kete kaluar nje muaj pagen ne TB).  |
| Kushtet që rregullojnë tërheqjen e fondeve  | Disbursimi i kredisë bëhet i plotë në llogarinë bankare të Kredimarrësit pranë Bankës  |
| (Nese eshte e aplikueshme)<br>Kredia eshte ne monedhe te ndryshme nga ajo ne te cilen konsumatori gjeneron te ardhurat.                           | <input type="checkbox"/> Kredia eshte ne monedhe te ndryshme nga te ardhurat e Klientit;<br><br><input type="checkbox"/> Kredia eshte ne te njejten monedhe me te ardhurat e Klientit;   |
| (Nese eshte e aplikueshme)<br>Vlera e kesitit te kredise, e shprehur ne monedhen ne te cilen konsumatori gjeneron te ardhurat, mund te ndryshoje. | Banka do te njoftoje klientin ne rastet kur, si rezultat i ndryshimit te kursit te kembimit, kesti i kredise do te rritet me 20% se kundervlera e kesitit qe do te rezultonte nese do te aplikohet kursi i kembimit midis monedhes se kredise dhe monedhes ne te cilen klienti gjeneron te ardhurat, ne daten e nenshkrimit te kontrates.<br>Klientit I jepet mundesia e konvertimit te kredise ne monedhen qe gjeneron te ardhura. Kerkesa per konvertim do te jete subjekt vleresimi nga ana e Bankes ne perputhje me dokumentacionin financiar qe Kredimarrësi do te depozitoje ne momentin e paraqitjes se kerkeses me shkrim dhe, nese plotesohen kushtet e kreditimit, konvertimi do te kryhet me kursin zyrtar te Bankës në ditën që kryhet konvertimi. |
| Kohëzgjatja e kontratës së kredisë  | Kredia konsumatore e pasiguarur ka nje kohezgjatje prej:<br>Minimum: 12 muaj<br>Maksimum: 84 muaj  |
| Këstet dhe kur është e mundur mënyra se si do të shlyhen këstet   | Kësti mujor = Shuma e kapitalit + Shuma e interesit. Huamarresi duhet te njohe mire shumen totale te kesitit mujor per te qene i qarte nese mund ta perballoje marjen e nje shume te kerkuar kredie.<br><u>Shuma e kredisë LEK</u> 300,000<br><u>Norma e Interesit</u> 9.46%*<br><u>Kohezgjatja(në vite)</u> 5<br><u>Numri i kesteve</u> 60<br>* Norma e interesit = Tribor 12M + 6% (Min 8%)  |

| PERIUDHA | DATA E KËSTIT | INTERESI | BALANCA E PRINCIPALIT | PRINCIPALI I PAGUAR | INTERESI | KËSTI | PRINCIPALI I MBETUR | PAGESAT PROGRESIVE |
|----------|---------------|----------|-----------------------|---------------------|----------|-------|---------------------|--------------------|
| 1        | 05/12/2016    | 9.46%    | 300.000               | 3.930               | 2.365    | 6.295 | 296.070             | 6.295              |
| 2        | 05/01/2017    | 9.46%    | 296.070               | 3.961               | 2.334    | 6.295 | 292.110             | 12.589             |
| 3        | 05/02/2017    | 9.46%    | 292.110               | 3.992               | 2.303    | 6.295 | 288.118             | 18.884             |
| 4        | 05/03/2017    | 9.46%    | 288.118               | 4.023               | 2.271    | 6.295 | 284.094             | 25.179             |
| 5        | 05/04/2017    | 9.46%    | 284.094               | 4.055               | 2.240    | 6.295 | 280.039             | 31.473             |
| 6        | 05/05/2017    | 9.46%    | 280.039               | 4.087               | 2.208    | 6.295 | 275.952             | 37.768             |
| 7        | 05/06/2017    | 9.46%    | 275.952               | 4.119               | 2.175    | 6.295 | 271.833             | 44.063             |
| 8        | 05/07/2017    | 9.46%    | 271.833               | 4.152               | 2.143    | 6.295 | 267.681             | 50.358             |
| 9        | 05/08/2017    | 9.46%    | 267.681               | 4.184               | 2.110    | 6.295 | 263.497             | 56.652             |
| 10       | 05/09/2017    | 9.46%    | 263.497               | 4.217               | 2.077    | 6.295 | 259.279             | 62.947             |
| 11       | 05/10/2017    | 9.46%    | 259.279               | 4.251               | 2.044    | 6.295 | 255.029             | 69.242             |
| 12       | 05/11/2017    | 9.46%    | 255.029               | 4.284               | 2.010    | 6.295 | 250.744             | 75.536             |

\*Tabela ilustrative për ripagimin e kredisë ne vite (5vjete) i është referuar një norme interesi të fikse të pandryshuar.

Kredia e akorduar klientit do të shlyhet Bankës me këste mujore të barabarta (kapital + interes) sipas skemës së shlyerjes dhe jo si pagesë të njëherëshme në fund të afatit të maturimit. Numri i kësteve do të variojë bazuar në afatin të maturimit. Pas disbursimit të kredisë një dokument shumë i rëndësishëm është edhe Plani i Shlyerjes së Kredisë, i cili do t'ju jepet për informacion dhe aprovim, ku janë përcaktuar të gjitha të dhënat e kredisë deri dhe data e pagesës së çdo kësti. Pagesa e kështit të parë fillon 30 ditë pas ditës së disbursimit të kredisë (në varesi të llojit të saj). Datat e pushimit janë të përfshira.

**Shembull i personalizuar i tabelës së amortizimit për kredinë e kërkuar i bashkëngjitet këtij material.**

Shuma totale që konsumatori do të ketë për të paguar

| Shembull Kredie Konsumatore e Pasiguruar Pagamarres |             |
|---|-------------|
| Shuma e Kredisë                                     | 300,000 LEK |
| Afati   | 60 Muaj     |
| Norma vjetore e Interesit Tribor 12M + 6%           | 9.46%       |
| Komision administrimi 2%                            | 6,000 LEK   |
| Totali i Interesave të Paguar                       | 77,862 LEK  |
| Totali i Kredisë/Kesteve të Paguara                 | 383,862 LEK |

Garanci/siguri të nevojshme

Banka kërkon si garanci një bashkekredimarrës ose garantor. Kriteret e vlerësimit të garantorit/bashkëhuamrresit do të bazohen në qëndrueshmërinë e punësimit/të ardhurat/historikun e kredimarrjes etj.

### 3. Kostoja e kredisë

|   |   |
|---|---|
| Norma e interesit të kredisë që do të aplikohet në kontratën e kredisë. | <p>Norma e Interesit:</p> <p><b>Klinte pagamarres</b><br/> <b>LEK Tribor 12M + 6% (Min 8%)</b></p> <p><b>Klinte Jopagamarres</b><br/> <b>LEK Tribor 12M + 8% (Min 9%)</b></p> <p>Norma e ndryshueshme të interesit të kredive bazohet në indeksin Tribor dhe llogaritet mbi vlerën e tij 1 vjetore në ditën e disbursimit të kredisë. Indeksi baze Tribor është objekt rishikimi çdo 12-muaj nga Banka. Keto norma publikohen në ambjentet e bankes në vende të dukshme për klientet si dhe në faqen zyrtare të Bankes. Gjithashtu, menyra e njoftimit e cila është gjithmone me shkrim, është një nga pikat e kontratës së kredisë.</p> <p><b>Vlerësimi i riskut:</b><br/> Luhatja e indeksit Tribor 12M do të reflektohet në ndryshimin e interesit, me rritjen ose uljen e kështit të kredisë së kredimarrësit.<br/> Keshillohet aplikimi për kredi në monedhen në të cilën janë edhe të ardhurat, pasi lëvizja e kursit të këmbimit mund të ndikojë ndjeshëm në rritjen e kështit mujor të kredisë.</p> |
|---|---|

|   |  |
|---|--|
| Norma efektive e interesit (NEI)  | <p>Per shembullin e mesiperme Norma Efektive e Interesit eshte 10.33%<br/>Norma efektive e interesit (NEI) përcakton koston totale që klienti do të përballojë për kreditë e marrë me kushtin që kredia do të shlyhet për periudhen e rënë dakort, palët i përmbahen kushteve të përcaktuara në kontratë dhe interesi dhe shpenzimet e tjera mbeten të pandryshuara deri në fund të maturimit të kredisë</p> <p>Ne perlllogaritjen e mesiperme te NEI jane marre ne konsiderate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vlera e indeks Tribor 12M prej 3.46%</li> <li>- kohezgjatja e kredisë prej 5 vjet</li> <li>- komisioni i administrimit 2%</li> </ul> <p><b>Shembull i personalizuar NEI per kredine e kerkuar i bashkengjitet ketij materiali.</b></p> |
| A është e mundur të përfitohet kredia sipas kushteve të punës në të cilat tregtohet, duke përfshirë:<br>-kontratat e sigurimit për kreditë? | Nuk aplikohet kontrate sigurimi per kredine konsumatore te pasiguar  |
| Kosto të tjera të lidhura me kreditë  | Nuk aplikohen  |
| Çdo kosto shtesë që është e detyrueshme për përfitimin e kredisë.   | <p>Klienti paguan komision administrimi prej 2% te vleres se shumes se disbursimit. Kjo kosto klasifikohet si kosto pas miratimit te kredisë.</p> <p><i>Shenim: Komisioni i administrimit eshte i pagueshem nga klienti dhe perfaqeson koston e Bankes per pergatitjen e dosjes se kredisë se tij, duke filluar me mbledhjen e dokumentacionit, analizes dhe vlerësimit te te dhenave financiare, apo ndonjë informacioni tjetër të nevojshëm per shqyrtimin e kerkeses per kredi.</i></p>   |
| Shuma e kostove për përdorim të caktuar të një pagese (p.sh. një kartë krediti).  | N/A  |
| Ndonjë kosto tjetër që rrjedh nga kontrata e kredisë.   | N/A  |
| Kushtet, sipas të cilave koston e sipërpërmendura që kanë të bëjnë me kontratën e kredisë mund të ndryshojnë.                               | N/A  |
| Detyrimi për të paguar shpenzimet noteriale.  | N/A  |
| Kostot në rastin e pagesave me vonesë   | <p>Tirana Bank penalizon vonesat në shlyerjen e kredisë.</p> <p>Në rast të mospagimi ne kohe te kestit Banka aplikon një penalitet prej <b>10%</b> mbi normen e interesit te aplikuar dhe llogaritja bëhet mbi shumën e papaguar dhe për periudhen në të cilën nuk është paguar detyrimi nga klienti.</p>  |

#### 4. Aspekte të tjera të rëndësishme ligjore

|   |  |
|---|--|
| E drejta për t'u tërhequr   | Konsumatori ka të drejtë të tërhiqet nga kontrata e lidhur per kredi konsumatore te pasiguar pa dhënë ndonjë arsye, nëpërmjet një njoftimi me shkrim drejtuar Bankës brenda një periudhe kalendrike 14 (katërmëdhjetë) ditore nga dita e lidhjes së Kontratës. |
| Shlyerja (Pagesa) e kredisë para afatit të maturimit.   | Nuk aplikohet komision per shlyerje para afatit te maturimit.<br>Shlyerja e parakohshme e pjesshme ose e plote e kredisë mund te behet ne çdo kohe bazuar ne dokumentacionin perkates.   |
| Mundesia e zëvendësimit të sendit/pasurisë (kolateralit)                                      | N/A  |
| Produkte/shërbime shtese  | Llogari rrjedhese/page e lidhur me kredine; karte debit VISA Electron  |
| Banka ka të drejtën e kompensimit, në rastin e shlyerjes së kredisë para afatit të maturimit. | N/A  |
| Informimi në rast refuzimi të kredisë   | Banka informon konsumatorin, menjëherë, dhe pa komisione, nëse një aplikim për kredi është refuzuar, duke i vënë në dispozicion arsyet mbi të cilat është bazuar ky  |

|  |   |
|--|---|
|  | refuzim.  |
| Mënyra e njoftimit, si dhe mënyra e marrjes së pëlqimit të konsumatorit në rastin e ndryshimeve të kushteve, të cilat sjellin pasoja në bazë të kontratës. | Mënyra e njoftimit dhe mënyra e marrjes së pëlqimit është me shkrim dhe është një nga pikat e kontratës së kredisë.   |
| Skema e brendshme e ankimimit të konsumatorit kundrejt bankës.   | Ankese me shkrim pranë çdo dege të Tirana Bank pranë personave përgjegjës ose telefon 0800 68 68 ose 04-2277700 (nese telefononi nga celulari ose jashtë vendit), 24 ore/7 dite të javës.<br>Pranë çdo dege do të gjeni formularët e ankesave si dhe kutite perkatese te mbledhjes se ankesave. |
| Periudha kohore gjatë së cilës Banka ka detyrime që rrjedhin nga informacioni parakontraktor.  | Ky informacion është i vlefshëm prej datës.../.../... deri në datën .../.../...<br><b>7 dite (kalendarike) nga data e marrjes në dorezim</b>  |

Konsumatori  
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

\_\_\_\_\_  
(Emër Mbiemër, Firma)

## Shembull ilustrues për Rrezikun e kursit të këmbimit për kredinë në monedhë të ndryshme nga ajo e gjenerimit të të ardhurave

### (Tekst sqarues për konsumatorin kur kredia është në monedhë të ndryshme nga të ardhurat)

Kredidhënia në një monedhë të ndryshme nga ajo në të cilën gjenerohen të ardhurat, për konsumatorin që nuk është i mbrojtur nga rreziku i kursit të këmbimit, shoqërohet me rreziq të konsiderueshme. Për shembull, një nënçmim i fortë i kursit të këmbimit do të shkaktojte vështirësi në aftësinë e konsumatorit për të shlyer kredinë. Keto vështirësi mund të çojnë në dështimin e konsumatorit për të shlyer kredinë, në kthimin e kredise në statusin “me probleme” dhe mund të përfundojnë në fillimin e procedurave për ekzekutimin e detyrimit nga ana e bankës.

Ky aneks përmban një shembull me natyrë ilustruese dhe informuese, dhe nuk përfaqëson një pritshmeri apo angazhim ligjor nga kredidhësi apo kredimarrësi.

Konsumatori që aplikon për kredi në një monedhë të ndryshme nga ajo në të cilën gjenerohen të ardhurat, nëpërmjet nënshkrimit të këtij dokumenti verteton se: 1) e ka marrë këtë dokument nga banka përpara lidhjes së kontratës së kredise; 2) e ka kuptuar shembullin dhe efektet e mundshme nga lëvizjet në kursin e këmbimit; 3) është i bindur që mund të përballojë rreziqet që shoqërojnë kredinë.

Dokumenti i nënshkruar është pjesë e analizës që ben banka për dhenien e kredise të konsumatori, por dokumenti i nënshkruar nuk e detyron bankën për dhenien e kredise dhe as nuk e redukton përgjegjësinë që ka banka për të kryer analizën e saj të plotë për qëndrueshmërinë financiare të apikuesit për kredi.

### Te dhena për kredinë në monedhë të ndryshme nga monedha e gjenerimit të të ardhurave

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| Kredimarrësi:  | Emer Mbiemer                   |
| Kredidhësi:  | Tirana Bank                    |
| Lloji i kredise:   | Kredi Konsumatore e Pasiguruar |
| Kohe zgjatja e kredise:  | 60 Muaj                        |
| Vlera e kredise:   | 300,000                        |
| Njesia monetare:   | LEK                            |
| Kursi i këmbimit, në datën e vlerësimit të planit ilustrues  | 125                            |
| Kundervlera e kredise në monedhën në të cilën gjenerohen të ardhurat   | 2,400                          |
| Norma efektive e interesit:  | 9.16%                          |
| Indeksi orientues/norma referencë:   | TRIBOR12M (2.3%)               |
| Marzhi:  | 6%                             |
| Te ardhurat mujore (bruto/neto) të huamarresit në monedhën në të cilën gjenerohen të ardhurat (mesatare e 3 viteve të fundit): | 350 EUR                        |

Tabele 1. Kesti i kredise dhe raporti i vlerës se kstit të kredise ndaj të ardhurave (në %), sipas skenareve të rrezikut të ndryshimit të kursit të këmbimit.

| Skenari                              | Kursi i këmbimit | Vlera e kstit të shprehur në monedhën e kredise | Kundervlera e kstit në monedhën në të cilën gjenerohen të ardhurat | Te ardhurat (mesatare mujore e tre viteve të fundit) në monedhën në të cilën ato gjenerohen | Raporti i vlerës se kstit ndaj të ardhurave |
|--------------------------------------|------------------|---|--|---|---|
| Kursi i këmbimit nuk                 | 0.008000         | 6,126   | 49   | 350   | 14%   |
| Nënçmimi i kursit të këmbimit me 5%  | 0.008400         | 6,126   | 51   | 350   | 15%   |
| Nënçmimi i kursit të këmbimit me 20% | 0.009600         | 6,126   | 59   | 350   | 17%   |

Klienti  
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

(Emër Mbiemër, Firma)