

INFORMACIONI I STANDARDIZUAR PARAKONTRAKTOR I KARTES SE KREDITIT VISA CLASSIC

1. Emri dhe detajet e kontaktit të bankës

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

2. Përshkrimi i karakteristikave kryesore të produkteve të kredisë

Lloji i Kredisë	Kartë Krediti Visa Classic
Vlera totale e kredisë dhe monedha	Karta e Kreditit Visa Classic ofrohet sipas limiteve të kreditimit të mëposhtme: <ul style="list-style-type: none"> • deri në 625,000 LEK • për shumën 250,000 LEK deri në 6,250,000 LEK ofrohet Karta Krediti e siguar me depozite bankare me 120% mbulesë në monedhën LEK dhe 130% mbulesë në monedhat EUR, USD.
<i>(Nëse është e aplikueshme)</i> Kushtet që rregullojnë tërheqjen e fondeve	Disbursimi kryhet në kartën e kreditit e lidhur me llogarinë e klientit. Pas disbursimit të limitit të kreditimit të kartës së kreditit, klientit i kalojnë fondet në kartë. Limiti i kreditimit mund të përdoret pasi të merret në dorëzim dhe aktivizohet karta e kreditit. Limiti mund të përdoret për blerje online ose për tërheqje kesh deri në limitin e aprovuar nëpërmjet bankomateve apo sporteve të Bankës sipas kushteve të përcaktuara nga Banka. Kartëmbajtësi ka të drejtë të tërheqë në kesh me Kartën e tij deri në 30% të limitit të kreditimit.
<i>(Nese eshte e aplikueshme)</i> Kredia është në monedhe të ndryshme nga ajo në të cilën konsumatori gjeneron të ardhurat.	<input type="checkbox"/> Kredia është në monedhe të ndryshme nga të ardhurat e Klientit; <input type="checkbox"/> Kredia është në të njëjtën monedhe me të ardhurat e Klientit;
<i>(Nese eshte e aplikueshme)</i> Vlera e kështit të kredisë, e shprehur në monedhën në të cilën konsumatori gjeneron të ardhurat, mund të ndryshojë.	Banka do të njoftojë klientin në rastet kur, si rezultat i ndryshimit të kursit të këmbimit, kështit të kredisë do të rritet me 20% së kundërllogaritë e kështit që do të rezultonte nëse do të aplikohet kursi i këmbimit midis monedhës së kredisë dhe monedhës në të cilën klienti gjeneron të ardhurat, në datën e nënshkrimit të kontratës. Klientit i jepet mundësia e konvertimit të kredisë në monedhën që gjeneron të ardhura. Kërkesa për konvertim do të jetë subjekt vlerësimi nga ana e Bankës në përputhje me dokumentacionin financiar që Kredimarrësi do të depozitojë në momentin e paraqitjes së kërkesës me shkrim dhe, nëse plotësohen kushtet e kreditimit, konvertimi do të kryhet me kursin zyrtar të Bankës në ditën që kryhet konvertimi.
Kohëzgjatja e kontratës së kredisë	Min 12 muaj Max 24 muaj
Këstet dhe tabela e amortizimit të kredisë (Plani i Shlyerjeve të kartës së kreditit)	Kartëmbajtësi është i detyruar të shlyejë minimumi 7% të shumës së përdorur të Limitit Kreditues plus interesat dhe komisionet brenda një afati prej 20 ditë kalendarike nga data e nxjerrjes së Llogarisë Mujore. Balanca e detyrimit mund të shlyhet e plotë ose pjesërisht por jo më pak se Pagesa Minimale e përcaktuar në nxjerrjen e Llogarisë Mujore. Masa e shumës minimale 7% e detyrueshme për t'u shlyer çdo muaj. Kjo masë mund të ndryshohet nga Banka dhe do t'i njoftohet Kartëmbajtësit nëpërmjet Llogarisë Mujore të kartës.

Tabela ilustrative me poshte per ripagimin e kartes se kreditit ne 1 vit i eshte referuar një norme interesi fikse të pandryshuar per kliente Standard per nje limit 250,000 Lek.

PERIUDDHA	DATA E KËSTIT	INTERESI	BALANCA E PRINCIPALIT	PRINCIPALI I PAGUAR	INTERESI	KËSTI	PRINCIPALI I MBETUR	PAGESAT PROGRESIVE
1	15/09/2018	20.00%	250,000	18,992	4,167	23,159	231,008	23,159
2	15/10/2018	20.00%	231,008	19,308	3,850	23,159	211,700	46,317
3	15/11/2018	20.00%	211,700	19,630	3,528	23,159	192,069	69,476
4	15/12/2018	20.00%	192,069	19,957	3,201	23,159	172,112	92,635
5	15/01/2019	20.00%	172,112	20,290	2,869	23,159	151,822	115,793
6	15/02/2019	20.00%	151,822	20,628	2,530	23,159	131,193	138,952
7	15/03/2019	20.00%	131,193	20,972	2,187	23,159	110,221	162,110
8	15/04/2019	20.00%	110,221	21,322	1,837	23,159	88,900	185,269
9	15/05/2019	20.00%	88,900	21,677	1,482	23,159	67,223	208,428
10	15/06/2019	20.00%	67,223	22,038	1,120	23,159	45,185	231,586
11	15/07/2019	20.00%	45,185	22,406	753	23,159	22,779	254,745
12	15/08/2019	20.00%	22,779	22,779	380	23,159	0	277,904

Shembull i personalizuar i tabelës së amortizimit për limitin e kërkuar të kartës së kreditit i bashkëngjitet këtij material.

Shuma totale që konsumatori do të ketë për të paguar.

Shembull:

Shembull pagese Karte Krediti	
Shuma e kredisë	250,000
Komisione kredie	2,500
Totali i interesave të paguar	27,904
Totali i Kredisë/Kësteve të paguara	280,404

Garanci/siguri të nevojshme

Nuk kërkohej garanci përveç rastit kur Karta e Kreditit jepet me cash collateral. Në këtë rast si garanci do të shërbejë depozita bankare e Kartëmbajtësit duke i dhënë mundësinë kredihënësit (Bankës) të jetë i garantuar në rast se klienti nuk e shlyen kartën e kreditit. Një kartë krediti mund të lidhet vetëm me një depozitë peng. Depozita nuk mund të ndryshohet, thyhet apo tjetërsohet gjatë kohëzgjatjes së kartës së krediti apo para mbylljes së saj. E njëjta depozitë mund të lidhet me më shumë se një kartë krediti, duke u respektuar në çdo rast shuma maksimale e mbulimit të lejuar. Depozita Junior nuk mund të vendoset si peng depozitë. Depozitat e palëve të treta nuk mund të vendosen si garanci.

Depozita e vendosur si garanci do të regjistrohet në Regjistrin e Barrave Siguruese (RBS) në rast se:

- Shuma e Limitit Kreditues është $\geq 20,000$ EUR (ekuivalenti në LEK, USD)
- Kartëmbajtësi është **pronar/administrator i një kompanie** apo i licencuar si **Person Fizik** pavarësisht shumës së limitit

Në qoftë se klienti disponon me shume se një produkt të mbuluar me depozite (Cash Collateral/OVD Advantage/Credit Cards) dhe shuma e tyre është $\geq 20,000$ EUR (ekuivalenti në LEK, USD), atëherë të gjitha marrëveshjet siguruese për kredite të marra të klientit do të bllokohen në RBS.

3. Kostoja e kredisë

Norma e interesit të kredisë që do të aplikohet në kontratën e kredise.

Interesi standard* është i përcaktuar sipas segmentit ku ben pjesë individi dhe është:

- Per kliente **Standard 20%**
- Per kliente **Pagamarres 18%**
- Per karte krediti te siguruar me depozite bankare **12%**

Interesi i aplikuar do të llogaritet duke filluar nga data e nxjerrjes së Llogarisë Mjore të meparshme deri në datën e nxjerrjes së fundit të Llogarisë Mjore, i aplikuar mbi shumën e përdorur të papaguar/mbartur dhe llogaritet me baze vjetore 365 dite me norme interesi fikse mbi numrin e ditëve të shumës së përdorur.

Shumat e detyrueshme për t'u paguar si rezultat i përdorimit të Kartës rëndohen me interes; në rastin e tërheqjes në cash: nga dita e tërheqjes, dhe për çdo rast tjetër: nga

	<p>dita e përpunimit të mandateve debitore dhe regjistrimi i cdo transaksioni në llogarinë e Kartës.</p> <p>Në rast se balanca e llogarisë shlyhet brenda afatit, do të aplikohet interes vetëm për shumat e tërheqjes në cash.</p> <p>* Banka do të përcaktojë kohë pas kohe nivelin e interesit kontraktor.</p> <p>Ndryshimi i interesit kontraktor do t'i njoftohet Kartëmbajtësit me anë të nxjerrjes së "Llogarisë Mujore" të muajit përkatës.</p> <p>Norma e re e interesit do të hyjë në fuqi 31 (tridhjetë e një) ditë kalendarike pas këtij njoftimi.</p>																
Norma efektive e interesit (NEI)	<p>Norma Efektive e Interesit (NEI)</p> <p>NEI llogaritet duke u bazuar në normën e interesit kontraktor në ditën e lidhjes të kontratës, shumë, monedhën dhe shpenzime e komisione të tjera të detyrueshme të limitit të kreditimit, si dhe afatin e vlefshmërisë të kartës së kreditit.</p> <p>Ndryshimi i ndonjë prej elementëve bazë në llogaritjen e Normës Efektive të Interesit (NEI) do t'i njoftohet Kartëmbajtësit përpara aplikimit nëpërmjet njoftimit me shkrim të publikuar në ambjentet e Bankës.</p> <p>Shembull i personalizuar i NEI për limitin e kërkuar të kartës së kreditit bashkëngjitet këtij material.</p>																
<p>A është e mundur të përfitohet kredia sipas kushteve të punës në të cilat tregtohet, duke përjashtuar:</p> <p>-kontratat e sigurimit për kredinë?</p> <p><i>Nëse kostot e këtyre shërbimeve nuk njihen nga Banka, ato nuk do të përfshihen në NEI.</i></p>	<p>Nuk aplikohet kontrate sigurimi për kartën e kreditit për individë</p>																
	<p>Komision Mujor për mirëmbajtje llogarie të lidhur me kartën e kreditit sipas Kushteve të Punës në fuqi.</p> <p>Kur Karta e Kreditit është me garanci depozitën bankare, aplikohet Komision regjistrimi në RBS 1,400 LEK.</p> <p>Nqs në depozitë është me shumë se një pronar përfitues, atëherë për cdo njërin prej tyre shtohet vlera prej 400 LEK për bllokim (kur është e aplikueshme)</p>																
Kosto të tjera shtese	<table border="0"> <tr> <td>Blerje në POS të Tirana Bank</td> <td>Pa komision</td> </tr> <tr> <td>Blerje brenda vendit</td> <td>Pa komision</td> </tr> <tr> <td>Blerje jashtë vendit</td> <td>Pa komision</td> </tr> <tr> <td>Tërheqje Cash në rrjetin e ATM/POS të Tirana Bank</td> <td>2% (min LEK 400)</td> </tr> <tr> <td>Tërheqje Cash jo në rrjetin e ATM/POS të Tirana Bank brenda vendit</td> <td>2,75% (min LEK 400)</td> </tr> <tr> <td>Tërheqje Cash jo në rrjetin e ATMPOS të Tirana Bank jashtë vendit</td> <td>3% (min LEK 400)</td> </tr> <tr> <td>Komisioni mujor i transaksionit për Pagesë me Këste Mujore</td> <td>3,5% mbi vlerën totale të transaksionit</td> </tr> <tr> <td>Komision printimi i Llogarisë Mujore me kërkesë të klientit</td> <td>100 LEK / llogari mujore</td> </tr> </table>	Blerje në POS të Tirana Bank	Pa komision	Blerje brenda vendit	Pa komision	Blerje jashtë vendit	Pa komision	Tërheqje Cash në rrjetin e ATM/POS të Tirana Bank	2% (min LEK 400)	Tërheqje Cash jo në rrjetin e ATM/POS të Tirana Bank brenda vendit	2,75% (min LEK 400)	Tërheqje Cash jo në rrjetin e ATMPOS të Tirana Bank jashtë vendit	3% (min LEK 400)	Komisioni mujor i transaksionit për Pagesë me Këste Mujore	3,5% mbi vlerën totale të transaksionit	Komision printimi i Llogarisë Mujore me kërkesë të klientit	100 LEK / llogari mujore
Blerje në POS të Tirana Bank	Pa komision																
Blerje brenda vendit	Pa komision																
Blerje jashtë vendit	Pa komision																
Tërheqje Cash në rrjetin e ATM/POS të Tirana Bank	2% (min LEK 400)																
Tërheqje Cash jo në rrjetin e ATM/POS të Tirana Bank brenda vendit	2,75% (min LEK 400)																
Tërheqje Cash jo në rrjetin e ATMPOS të Tirana Bank jashtë vendit	3% (min LEK 400)																
Komisioni mujor i transaksionit për Pagesë me Këste Mujore	3,5% mbi vlerën totale të transaksionit																
Komision printimi i Llogarisë Mujore me kërkesë të klientit	100 LEK / llogari mujore																
Kosto shtesë që është e detyrueshme për përfitimin e kredisë	<p>Komision Vjetor i anetaresimit të Kartës së Kreditit:</p> <p>2,500 Lek - Për kartë krediti të ofruar për klentet Standard</p> <p>1,500 Lek - Për kartë krediti të ofruar për klentet Pagamarres</p>																
Kostot në rastin e pagesave me vonesë	<p>Në rast të mospagimit në kohë të pagesës minimale të kartës së kreditit, Banka aplikon një penalitet prej 10% mbi normën e interesit të aplikuar. Llogaritja bëhet mbi shumën e papaguar për periudhën në të cilën nuk është shlyer detyrimi nga klienti.</p>																

4.Aspekte të tjera të rëndësishme ligjore

Shlyerja (Pagesa) e kredisë para afatit të maturimit.	Në rast të shlyerjes së plotë të shumës së përdorur brenda “periudhës së pagesës pa komisione”, individit nuk do t’i llogaritet interes standart mbi shumën e përdorur të paguar por vetëm mbi shumën e përdorur për tërheqje cash, pasi për këtë lloj transaksioni interesi standard llogaritet që në ditën e kryerjes së transaksionit. Në rast se karta e kreditit është e mbuluar me Cash kolateral (garanci depozitë) dhe depozita është e bllokuar në Regjistrin e Barrave Siguruese (RBS), atëherë klienti do të ngarkohet me shpenzimet e zhblokimit të depozitës në RBS..
E drejta për t’u tërhequr	Kartëmbajtësi ka të drejtë të tërhiqet nga kontrata e lidhur pa dhënë ndonjë arsye, nëpërmjet një njoftimi me shkrim drejtuar Bankës brenda një periudhe kalendarike 14 (katërmëdhjetë) ditore nga dita e lidhjes së Kontratës. Në qoftë se Kartëmbajtësi tërhiqet nga kontrata pas marrjes dhe përdorimit të kartës, kontrata do të quhet e zgjidhur ditën që Kartëmbajtësi shlyen plotësisht detyrimet e kartës të njoftuara nga Banka.
Mundesia e zëvendesimit të sendit/pasurisë (kolateralit)	N/A
Produkte/shërbime shtese	Llogari rrjedhese e lidhur me kartën e kreditit
<i>Nëse është e aplikueshme</i> 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.	Menyra e njoftimit dhe menyra 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	Ankesa me shkrim pranë çdo dege të Tirana Bank pranë personave përgjegjës ose telefon 0800 68 68 ose 04-2277700 (nëse telefononi nga celulari ose jashtë vendit), 24 ore/7 dite të javës. Pranë çdo dege do të gjeni formularët e ankesave si dhe kutite përkatëse të mbledhjes së ankesave.
Periudha kohore gjatë së cilës Banka ka detyrime që rrjedhin nga informacioni parakontraktor.	<i>Ky informacion është i vlefshëm prej datës .../.../... deri në datën .../.../...</i> 7 dite (kalendarike) nga data e marrjes në dorezim

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 rreziqe të konsiderueshme. Për shembull, një nënçmim i fortë i kursit të këmbimit do të shkaktonte 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 përfundonin në fillimin e procedurave për ekzekutimin e detyrimit nga ana e bankes.

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 gjeneron të ardhurat, nepermjet 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 levizjet 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 plote për qëndrueshmërinë financiare të apikuesit për kredi.

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

Kredimarrësi:	Emer Mbiemer
Kredidhësi:	Tirana Bank
Lloji i kredise:	Karte Krediti Visa Classic
Kohegjatja e kredise:	12 Muaj
Vlera e kredise:	250,000
Njësia monetare:	Lek
Kursi i këmbimit, në datën e vlerësimit të planit ilustrues	125
Kundervlera e kredise në monedhën në të cilën gjenerohen të ardhurat	2,000
Norma efektive e interesit:	21.15%
Indeksi orientues/norma reference:	N/A
Marzhi:	20%
Te ardhurat mujore (bruto/neto) të huamarresit në monedhën në të cilën gjeneron të ardhurat (mesatare e 3 viteve të fundit):	450 EUR

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

Skenari	Kursi i këmbimit	Vlera e kështit e shprehur në monedhën e kredise	Kundervlera e kështit 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 së kështit ndaj të ardhurave
Kursi i këmbimit nuk ndryshon	0.0079	23,158.6265	182.1076	450	40%
Nënçmimi i kursit të këmbimit me 5%	0.0083	23,158.6265	191.2130	450	42%
Nënçmimi i kursit të këmbimit me 20%	0.0094	23,158.6265	218.5291	450	49%

Klienti
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

(Emër Mbiemër, Firma)