

INFORMACIONI I STANDARDIZUAR PARAKONTRAKTOR I KREDISË KONSUMATORE TE PASIGURUAR

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	Kredi Konsumatore e Pasiguar për kliente Individuale pranë Tirana Bank								
Vlera totale e kredisë dhe monedha	Banka financon klientet në bazë të nevojave të tyre siç vijon: Minimum 125.000 LEK / 1,000 EUR Maksimumi 1.875.000 LEK / 15,000 EUR - Deri në 500,000 LEK/4,000 EUR dhe afat maksimal 5 vjet vetëm kliente Paguar në TB, nuk kërkohej bashkuarres/garantor. - Deri në 1,250,000 LEK / 10,000 EUR dhe afat maksimal 7 vjet për të gjithë klientet mase; kërkohej bashkuarres/garantor. - Deri në 1,875,000 LEK / 15,000 EUR dhe afat maksimal 10 vjet vetëm për kliente Private Banking; kërkohej bashkuarres/garantor.								
Kushtet që rregullojnë tërheqjen e fondeve	Disbursimi i kredisë bëhet i plotë në llogarinë bankare të Kredimarrësit pranë Bankës								
<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 kesit të kredisë, e shprehur në monedhen 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, kesi i kredisë do të rritet me 20% se kundervlera e kesit që do të rezultonte nëse do të aplikohesh kursit i këmbimit midis monedhes së kredisë dhe monedhes në të cilën klienti gjeneron të ardhurat, në datën e nënshkrimit të kontratës. Klientit I jepet mundësia e konvertimit të kredisë në monedhen që gjeneron të ardhura. Kërkesa për konvertim do të jetë subjekt vleresimi 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	Kredia konsumatore e pasiguar ka një kohëzgjatje prej: Minimum: 12 muaj Maksimum: 120 muaj								
Këstet dhe kur është e mundur mënyra se si do të shlyhen këstet	Kesti mujor = Shuma e kapitalit + Shuma e interesit. Huamarresi duhet të njohe mirë shumën totale të kesit mujor për të qenë i qartë nëse mund ta perballojë marrjen e një shume të kërkuar kredie. <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Shuma e kredisë LEK</td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">300,000</td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Norma e Interesit</td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">9.46%*</td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Kohëzgjatja(në vite)</td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">5</td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Numri i kesteve</td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">60</td> </tr> </table> * Norma e interesit = Tribor 12M + 6% (Min 8%)	Shuma e kredisë LEK	300,000	Norma e Interesit	9.46%*	Kohëzgjatja(në vite)	5	Numri i kesteve	60
Shuma e kredisë LEK	300,000								
Norma e Interesit	9.46%*								
Kohëzgjatja(në vite)	5								
Numri i kesteve	60								

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 (5vjet) i eshte referuar një norme interesi të fikse te pandryshuar.
Kredia e akorduar klientit do ti shlyhet Bankës me këste mujore te barabarta (kapital + interes) sipas skemës së shlyerjes dhe jo si pagesë te njeherëshme në fund të afatit të maturimit. Numri i kësteve do te varioje bazuar ne afatin të maturimit. Pas disbursimit te kredise nje dokument shume i rendesishem eshte edhe Plani i Shlyerjes se Kredise, i cili do t’ju jepet per informacion dhe aprovim, ku jane percaktuar te gjitha te dhenat e kredise deri dhe data e pageses se cdo kesti. Pagesa e kemit te pare fillon 30 dite pas dites se disbursimit te kredise (ne varesi te llojit te saj). Datat e pushimit jane te perfshira.
Shembull i personalizuar i tabelës se amortizimit per kredine e kerkuar i bashkengjitet ketij material.

Shembull Kredie Konsumatore e Pasiguruar Pagamarres	
Shuma e Kredise	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 Kredise/Kestevë të Paguara	383,862 LEK

Shuma totale që konsumatori do të ketë për të paguar

Garanci/siguri të nevojshme

Banka kerkon si garanci nje bashkekredimarrës ose garantor. Kriteret e vleresimit të garatorit/bashkëhuamrresit do të bazohen në qëndrueshmërinë e punesimit/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: Klinte pagamarres LEK: TRIBOR 12M + 6% (Min 8%) EUR: EURBOR 12M + X, (Min 8%)</p> <p>Klinte Jopagamarres LEK Tribor 12M + 8% (Min 9%) EUR: EURBOR 12M + X, (Min 8%)</p> <p>Norma e ndryshueshme te interesit te kredive bazohet ne indeksin TRIBOR 12 M dhe EURIBOR 12M dhe llogaritet mbi vleren e tij 1 vjecare ne dite e disbursimit te kredise. Indeksi baze TRIBOR/EURIBOR eshte objekt rishikimi çdo 12-muaj nga Banka. Keto norma publikohen ne ambjentet e bankes ne vende te dukshme per klientet si dhe ne faqen zyrtare te Bankes. Gjithashtu, menyra e njoftimit e cila eshte gjithmone me shkrim, eshte nje nga pikat e kontrates se kredise.</p> <p>Vleresimi i riskut: Luhatja e indeksit TRIBOR/EURIBOR do te reflektohet ne ndryshimin e interesit, me rritjen ose uljen e kemit te kredise se kredimarrësit. Keshillohet aplikimi per kredi ne monedhen ne te cilen jane edhe te ardhurat, pasi levizja e kursit te kembimit mund te ndikojë ndjeshem ne rritjen e kemit mujor te kredise.</p>
---	--

Norma efektive e interesit (NEI)	<p>Per shembullin e mesiperme Norma Efektive e Interesit eshte 10.33%</p> <p>Norma efektive e interesit (NEI) përcakton koston totale që klienti do të përballojë për kredinë 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"> - Vlera e indeks Tribor 12M prej 3.46% - kohezgjatja e kredise prej 5 vjet - komisioni i administrimit 2% <p>Shembull i personalizuar NEI per kredine e kerkuar i bashkengjitet ketij materiali.</p>
A është e mundur të përfitohet kredia sipas kushteve të punës në të cilat tregtohet, duke përjashtuar: -kontratat e sigurimit për kredinë?	Nuk aplikohet kontrate sigurimi per kredine konsumatore te pasiguruar
Kosto të tjera të lidhura me kredinë	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 kredise.</p> <p><i>Shenim: Komisioni i administrimit eshte i pagueshem nga klienti dhe perfaqeson koston e Bankes per pergatitjen e dosjes se kredise se tij, duke filluar me mbledhjen e dokumentacionit, analizes dhe vleresimit 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 kostot 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 10% 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 pasiguruar pa dhënë ndonjë arsye, nëpërmjet një njoftimi me shkrim drejtuar Bankës brenda një periudhe kalendarike 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. Shlyerja e parakohshme e pjesshme ose e plote e kredise mund te behet ne çdo kohe bazuar ne dokumentacionin perkates.
Mundesia e zevendesimit te sendit/pasurise (kolateralit)	N/A
Produkte/sherbime 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 (nëse telefononi nga celulari ose jashtë vendit), 24 ore/7 dite të javës. Pranë çdo dege do të gjeni formularët e ankesave si dhe kutitë përkatëse të mbledhjes së ankesave.
Periudha kohore gjatë së cilës Banka ka detyrim që rrjedhin nga informacioni parakontraktor.	Ky informacion është i vlefshëm prej datës.../.../.... deri në datën .../.../... 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. Këto 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 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 dënimin e kredise të konsumatorit, por dokumenti i nënshkruar nuk e detyron bankën për dënimin 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:	Kredi Konsumatore e Pasiguruar
Kohegjatja e kredise:	60 Muaj
Vlera e kredise:	300,000
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	2,400
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)