

## INFORMACIONI I STANDARDIZUAR PARAKONTRAKTOR I KREDISË STUDENTORE TË SIGURUAR

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

Banka Adresa Numri i Telefonit (*) Adresa e postës elektronike (*) Numri i Faksit (*) Adresa e Web-it	<b>Tirana Bank</b> <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

Qellimi i Produktit	Kredia studentore e siguruar jepet nga Banka me qëllim financimin e tarifës së studimit, në universitete publike e private, për programet e diplomimit apo post-diplomimit në Shqipëri ose jashtë vendit.
Lloji dhe përshkrimi i Produktit	Kredia studentore e siguruar ka si qëllim kryesor të plotësojë kërkesat dhe nevojat e studenteve për të paguar tarifën e studimit për programet e diplomimit dhe të post-diplomimit në Shqipëri dhe jashtë vendit. Përveç shumës së tarifës së studimit ofrohet edhe një shumë shtese për nevojat tjera të studentit (psh. qera banimi, shpenzime për pajisje shtëpie). Kjo shumë shtese nuk duhet të kalojë 20% të shumës së kërkuar për tarifën e studimit.
Vlera totale e kredisë dhe monedha	Kredia Studentore e Siguruar në Tirana Bank ofrohet në monedhën LEK dhe EUR. Banka financohet deri në 100% të faturës së leshuar nga universiteti për tarifën e studimit por jo më shumë se: - 60% të vlerës së kolateralit (prone rezidenciale dhe jo rezidenciale) Financim në <b>mondhe të huaj</b> do të jepet vetëm për <b>tarifat e studimit jashtë vendit</b> . Min: 500,000 LEK /4,000 EUR Max: 6,250,000 LEK /50,000 EUR Kur kredia merret në monedhën vendase LEK ajo mund të shlyhet vetëm në LEK, dhe kur merret në monedhe të huaj shlyhet në monedhe të huaj
<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 i kredisë do të rritet me 20% së kundërllogarit të 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 ardhurat. 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.
Kushtet që rregullojnë tërheqjen e fondeve	Shuma e kredisë mund të disbursohet e tera ose me kështë në varesi të kërkesës së klientit: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Shuma e disbursuar për tarifën e studimit do të transferohet në llogarinë bankare të universitetit (në cilindo bank)</li> <li>• Shuma e financuar për nevojat e studentit do të disbursohet në llogarinë e klientit</li> </ul>

Këstet dhe tabela e amortizimit të kredisë (plani i shlyerjeve)

Kësti mujor = Shuma e kapitalit + Shuma e interesit. Huamarresi duhet të njohë mirë shumën totale të kësaj mujore për të qenë i qartë nëse mund ta përballojë marrjen e një shume të kërkuar kredie.  
 Me poshtë jepet një shembull i Planit të shlyerjes së kredisë për një hua në shumën 3,000,000 LEK, për një kohezgjatje 10 vjet dhe norme interesi 7.06%  
**Shuma e kredisë LEK 3,000,000**  
**Norma e Interesit 7.06%\***  
**Kohezgjatja(në vite) 10**  
**Numri i kësive 120**  
 \* Norma Tribor 12M + 3.6%

PERIUDHA	DATA E KËSTIT	INTERESI	BALANCA E PRINCIPALIT	PRINCIPALI I PAGUAR	INTERESI	KËSTI	PRINCIPALI I MBETUR	PAGESAT PROGRESIVE
1	05/12/2016	7.06%	3,000,000	17,275	17,650	34,925	2,982,725	34,925
2	05/01/2017	7.06%	2,982,725	17,377	17,548	34,925	2,965,348	69,851
3	05/02/2017	7.06%	2,965,348	17,479	17,446	34,925	2,947,868	104,776
4	05/03/2017	7.06%	2,947,868	17,582	17,343	34,925	2,930,286	139,702
5	05/04/2017	7.06%	2,930,286	17,686	17,240	34,925	2,912,601	174,627
6	05/05/2017	7.06%	2,912,601	17,790	17,136	34,925	2,894,811	209,552
7	05/06/2017	7.06%	2,894,811	17,894	17,031	34,925	2,876,917	244,478
8	05/07/2017	7.06%	2,876,917	18,000	16,926	34,925	2,858,917	279,403
9	05/08/2017	7.06%	2,858,917	18,105	16,820	34,925	2,840,812	314,328
10	05/09/2017	7.06%	2,840,812	18,212	16,713	34,925	2,822,600	349,254
11	05/10/2017	7.06%	2,822,600	18,319	16,606	34,925	2,804,281	384,179
12	05/11/2017	7.06%	2,804,281	18,427	16,499	34,925	2,785,854	419,105

\*Tabela ilustrative për ripagimin e kredisë në vite (10 vjet) 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 kësive do të variojë bazuar në afatin të maturimit.

Ofronhet periudhë falje me kërkesë të klientit deri në 48 Muaj. Gjate periudhës së faljes klienti paguan vetëm interesa.

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 kësive të para 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.**

Kohezgjatja e kontratës së kredisë

Min : 1 Vit (12 muaj)  
 Max: 15 Vjet (180 muaj)

Shuma totale që konsumatori do të ketë për të paguar

<b>Shembull Kredie Studentore e Siguruar</b>	
Shuma e Kredisë	3,000,000 LEK
Afati	120 Muaj
Norma vjetore e Interesit Tribor 12M + 3.6%	7.06%
Komision administrimi 0.5%	15,000 LEK
<b>Totali i Interesave të Paguar</b>	<b>1,191,046 LEK</b>
<b>Totali i Kredisë/Kësive të Paguara</b>	<b>4,206,046 LEK</b>

\* Kosto të tjera të kredisë të cilat duhen marrë parasysh vijojnë me poshtë.

Garanci të nevojshme

Banka kërkon si garanci bashkëhuamarres të cilët mund të jenë prindërit e studentit (njëri ose të dy; ose persona të tjerë nëse huamarresi është i punësuar) si dhe kërkon hipoteke e ragut të parë për pronën në emër të prindërve të studentit apo vetë studentit/huamarresit dhe/ose një prone tjetër në pronësi të paleve të treta në përputhje me Politiken e Kreditit në fuqi, duke i dhënë mundësinë kredidhënës (Bankes) të jetë i garantuar në rast se klienti nuk e shlyen kredinë.

Prona që merret garanci vlerësohet nga një vlerësues profesionist i kualifikuar dhe i licensuar që përcaktohet nga Banka. Vlerësimi i pronës që do të shërbejë si garanci për bankën është një nga dokumentat më të rëndësishme për të. Bazuar mbi vlerën e nxjerre nga vlerësuesi banka merr vendimin për vlerën e kredisë sipas kriterëve të saj.

### 3. Kostoja e kredisë

<p>Norma e interesit të kredisë që do të aplikohet në kontratën e kredisë.</p>	<p>Normat e Intersesit te kredise jane si me poshte:  <b>LEK: TRIBOR 12M + 2.8%, Min 5%</b>  <b>EUR: EURIBOR 12M + 5%, Min 5%</b></p> <p>Norma e interesit te kredive bazohet ne indekset TRIBOR 12M, EURIBOR 12M dhe llogariten mbi vleren e tyre 1 vjecare ne ditën e disbursimit te kredise. Indekset baze TRIBOR 12M, EURIBOR 12M jane objekt rishikimi çdo 12-muaj nga Banka.</p> <p>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><b>Vleresimi i riskut:</b>  Luhatja e indeksit TRIBOR / EURIBOR do te reflektohet ne ndryshimin e interesit, me rritjen ose uljen e kesit te kredise se kredimarresit.  Keshillohet aplikimi per kredi ne monedhen ne te cilen jane edhe te ardhurat, pasi levizja e kursit te kembimit mund te ndikojte ndjeshem ne rritjen e kesit mujor te kredise.</p>
<p>Norma efektive e interesit (NEI)</p>	<p>Per shembullin e mesiperm Norma Efektive e Interesit eshte 7.54%</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 periudhën 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>- Shuma 3,000,000 LEK</li> <li>- Vlera e indeksit TRIBOR 12M</li> <li>- Kohezgjatja e kredise prej 10 vjet</li> <li>- Komisioni i administrimit 0.5%</li> <li>- Primi i sigurimit jete/prone</li> </ul> <p><b>Shembull i personalizuar NEI per kredine e kerkuar i bashkengjitet ketij materiali.</b></p>
<p>Kosto shtesë të pakthyeshme në rastin që aplikohen të tilla.</p>	<p><b>1. Komision administrimi</b>  Per kredine Studentore te Siguruar aplikohet komision prej 0.5 % te shumes se kredise.  <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, te rregullsise se dokumentacionit te pronesise apo ndonje informacioni tjetër të nevojshëm per shqyrtimin e kerkeses per kredi.</i></p> <p><b>2. Shpenzime për vlerësimin e pronës (nga vleresuesi ekspert)</b>  Vleresimi nga ana e vleresuesit perfshin nje inspektim fizik te prones dhe rezultatet i vihen ne dispozicion Bankes nepermjet raportit te detajuar te vleresimit. Ky shpenzim varion nga 65 -150 EUR (ekuivalenti ne LEK/USD) në varësi te llojit te pronës</p> <p><b>3. Shpenzime noteriale dhe ligjore</b>  Keto shpenzime sherbejne per pagesen e noterizimit te kontratave qe lidhen midis huamarresit dhe huadhenesit (kontrata huaje, hipoteke, dorezani etj). Kjo pagese eshte ne varesi te numrit te kontratave qe noterizohen (p.sh mund te kete me shume se nje kontrate hipotekimi) ~6,500 LEK.</p>
<p>Kosto shtesë të tjera</p>	<p><b>1. Polica e Sigurimit të Jetës</b>  Pajisja me policë sigurimi është një nga kërkesat e domosdoshme të bankës, nëse do të kreditoheni me një kredi hipotekore. Vlera e primit të paguar për këtë police varet nga shumën e huasë dhe nga mosha e klientit. Zakonisht primi i policës së jetës është i pagueshëm çdo vit bazuar gjithnjë mbi shumën e mbetur të huasë.</p> <p><b>2. Polica e Sigurimit te Prones</b>  Vlera e primit të policës varet nga shumën e huasë por edhe nga karakteristikat e objektit të siguruar.</p>

	<b>Shenim</b> Kostot e mësipërme klasifikohen si kosto pas miratimit të kredisë. Këto shpenzime janë të pashmagshme dhe të detyrueshme para disbursimit të kredisë. Shpenzimet e hipotekimit, noterizimet e kontratave të kredisë dhe komisionet e aplikimit ekzekutohen vetëm një here, ndersa primet e policave të sigurimit të pronës dhe të jetës paguhen ne menyre periodike sipas politikave ne fuqi te bankes.
Kostot në rastin e pagesave me vonesë	Tirana Bank penalizon vonesat në shlyerjen e kredisë. Në rast të mospagimi ne kohe te kestit Banka aplikon një penalitet prej 5% 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.
Penalite te tjera	Ne rast ndryshimi te termave te kontrates (Amendim kontrate) aplikohet nje komision prej 7,000 LEK /50 EUR. Ky komision eshte subjekt ndryshimi nga Banka bazuar ne kushtet e punes ne fuqi ne momentin e amendimit te kontrates.

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

Shlyerja para afatit të maturimit.	0% komision per shlyerje te parakohshme
Mundesia e zevendesimit te sendit/pasurise (kolateralit)	Kredimarresi ka te drejte te kerkoje zevendesimin e pasurise/kolateralit te dhene Bankes si garanci per mospagimin e kredise me nje kolateral tjetër, i cili duhet te plotesoje kushtet e kredidhenies se Bankes te aplikueshme per kete produkt kredie ne momentin e shqyrtimit te kerkeses. Kolaterali qe ofrohet per zevendesim do te jete subjekt vleresimi nga Banka ne aspektin e rregullsise te dokumentacionit ligjor te origjines se pronesise, e perputhshmerise se gjendjes faktike te sendit me dokumentacionin e pronesise si dhe e vleres qe ka ne treg percaktuar ne raportin e vleresimit qe do te pergatitet nga eksperte vleresues te licensuar te miratuar nga Banka. Ne cdo rast Banka nuk do te pranoje te zevendesoje nje pasuri te paluajtshme rezidenciale me nje pasuri te paluajtshme tregtare.
Produkte/sherbime shtese	Llogari rrjedhese e lidhur me kredine; karte debit VISA Electron
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 se pelqimit eshte me shkrim dhe eshte nje nga pikat e kontrates se kredise.
Skema e brendshme e ankimit të konsumatorit kundrejt bankës.	Ankese me shkrim pranë çdo dege të Tirana Bank prane personave pergjegjes ose telefon 0800 68 68 ose 04-2277700 (nese telefononi nga celulari ose jashte vendit), 24 ore/7 dite te javes. Prane çdo dege do te gjeni formularet 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 .../.../... <b>7 dite (kalendarike) nga data e marrjes ne 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 monedhe 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 shkaktojte vështirësi në aftësinë e konsumatorit për të shlyer kredinë. Këto vështirësi mund të çojnë në deshtimin 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 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 gjenerohen 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 aplikuesit për kredi.

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

Kredimarrësi:	Emer Mbiemer
Kredidhësi:	Tirana Bank
Lloji i kredise:	Kredi Studentore e Siguruar
Kohegjatja e kredise:	84 Muaj
Vlera e kredise:	20,000
Njësia monetare:	Euro
Kursi i këmbimit, në datën e vlerësimit të planit ilustrues	125
Kundervlera e kredise në monedhën në të cilën gjenerohen të ardhurat	2,500,000
Norma efektive e interesit:	5.72%
Indeksi orientues/norma referencë:	EURIBOR12M
Marzhi:	5%
Te ardhurat mujore (bruto/neto) të huamarresit në monedhën në të cilën gjenerohen të ardhurat (mesatare e 3 viteve të fundit):	95,000 LEK

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 të 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	125.000000	283	35,335	95,000	37%
Nençmimi i kursit të këmbimit me 5%	131.250000	283	37,102	95,000	39%
Nençmimi i kursit të këmbimit me 20%	150.000000	283	42,402	95,000	45%

Klienti  
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

(Emër Mbiemër, Firma)