

INFORMACIONI I STANDARDIZUAR PARAKONTRAKTOR

I KREDISË STUDENTORE TE PASIGURUAR PER INDIVIDE

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 Studentore e Pasiguar per Individe prane Tirana Bank Kredia studentore e pasiguar është kredi konsumatore që ofrohet nga Tirana Bank dhe ka si qëllim kryesor të plotësojë kërkesat dhe nevojat e studenteve për të paguar tarifat 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 tarifen e studimit.
Vlera totale e kredisë dhe monedha	Kredia Studentore e Pasiguar në Tirana Bank ofrohet në monedhën LEK dhe EUR. Min: 50.000 LEK / 400 EUR Max: 875.000 LEK / 7,000 EUR
<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 kestit 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, kesti i kredisë do të rritet me 20% së kundërlëvëri të kestit që do të rezultonte nëse do të aplikohesh kursin e 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.
Kushtet që rregullojnë tërheqjen e fondeve	Shuma e kredisë mund të disbursohet e tera ose me keste në varesi të kërkesës së klientit <ul style="list-style-type: none"> • Shuma e disbursuar për tarifen e studimit do të transferohet në llogarinë bankare të universitetit (në cilindo bank) • Shuma e financuar për nevojat e studentit do të disbursohet në llogarinë e klientit
Kohëzgjatja e kontratës së kredisë	<ul style="list-style-type: none"> • Min 12 muaj • Max 84muaj

<p>Këstet dhe kur është e mundur mënyra se si do të shlyhen këstet.</p>	<p>Kësti Mujor = Shuma e kapitalit + Shuma e interesit. Huamarresi duhet të njohe mire shumën totale të kesit mujor për të qenë i qartë nëse mund ta perballojë marrjen e një shume të kerkuar kredie.</p> <p>Shuma e kredisë LEK 500,000</p> <p>Norma e Interesit 8.96%*</p> <p>Kohezgjatja(në vite) 5</p> <p>Numri i kesteve 60</p> <p>*Norma e interesit = Tribor 12M + 5.5% (Min 6%).</p> <table border="1" data-bbox="584 388 1518 598"> <thead> <tr> <th>PERIUDHA</th> <th>DATA E KËSTIT</th> <th>INTERESI</th> <th>BALANCA E PRINCIPALIT</th> <th>PRINCIPALI I PAGUAR</th> <th>INTERESI</th> <th>KËSTI</th> <th>PRINCIPALI I MBETUR</th> <th>PAGESAT PROGRESIVE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>05/12/2016</td><td>8.96%</td><td>500,000</td><td>6,636</td><td>3,733</td><td>10,369</td><td>493,364</td><td>10,369</td></tr> <tr><td>2</td><td>05/01/2017</td><td>8.96%</td><td>493,364</td><td>6,686</td><td>3,684</td><td>10,369</td><td>486,678</td><td>20,739</td></tr> <tr><td>3</td><td>05/02/2017</td><td>8.96%</td><td>486,678</td><td>6,736</td><td>3,634</td><td>10,369</td><td>479,943</td><td>31,108</td></tr> <tr><td>4</td><td>05/03/2017</td><td>8.96%</td><td>479,943</td><td>6,786</td><td>3,584</td><td>10,369</td><td>473,157</td><td>41,478</td></tr> <tr><td>5</td><td>05/04/2017</td><td>8.96%</td><td>473,157</td><td>6,837</td><td>3,533</td><td>10,369</td><td>466,320</td><td>51,847</td></tr> <tr><td>6</td><td>05/05/2017</td><td>8.96%</td><td>466,320</td><td>6,888</td><td>3,482</td><td>10,369</td><td>459,432</td><td>62,217</td></tr> <tr><td>7</td><td>05/06/2017</td><td>8.96%</td><td>459,432</td><td>6,939</td><td>3,430</td><td>10,369</td><td>452,493</td><td>72,586</td></tr> <tr><td>8</td><td>05/07/2017</td><td>8.96%</td><td>452,493</td><td>6,991</td><td>3,379</td><td>10,369</td><td>445,503</td><td>82,956</td></tr> <tr><td>9</td><td>05/08/2017</td><td>8.96%</td><td>445,503</td><td>7,043</td><td>3,326</td><td>10,369</td><td>438,460</td><td>93,325</td></tr> <tr><td>10</td><td>05/09/2017</td><td>8.96%</td><td>438,460</td><td>7,096</td><td>3,274</td><td>10,369</td><td>431,364</td><td>103,695</td></tr> <tr><td>11</td><td>05/10/2017</td><td>8.96%</td><td>431,364</td><td>7,149</td><td>3,221</td><td>10,369</td><td>424,215</td><td>114,064</td></tr> <tr><td>12</td><td>05/11/2017</td><td>8.96%</td><td>424,215</td><td>7,202</td><td>3,167</td><td>10,369</td><td>417,013</td><td>124,434</td></tr> </tbody> </table> <p>*Tabela ilustrative për ripagimin e kredisë në vite (5vjete) është referuar një norme interesi të fikse të pandryshuar.</p> <p>Kredia e akorduar klientit do të shlyhet Bankës me këste mujore të barabarta (kapital + interes) sipas skemës së shlyerjes dhe jo si pagesë të njeherëshme në fund të afatit të maturimit. Numri i kesteve 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 kesti. Pagesa e kesit të parë fillon 30 ditë pas ditës së disbursimit të kredisë (në varesi të llojit të saj). Datat e pushimit janë të përfshira. Po ashtu ofrohet periudhë falje me kërkesë të klientit deri në 12 Muaj. Gjate periudhës së faljes klienti paguan vetëm interesat. Shembull i personalizuar i tabelës së amortizimit për kredinë e kerkuar i bashkëngjitet këtij material.</p>	PERIUDHA	DATA E KËSTIT	INTERESI	BALANCA E PRINCIPALIT	PRINCIPALI I PAGUAR	INTERESI	KËSTI	PRINCIPALI I MBETUR	PAGESAT PROGRESIVE	1	05/12/2016	8.96%	500,000	6,636	3,733	10,369	493,364	10,369	2	05/01/2017	8.96%	493,364	6,686	3,684	10,369	486,678	20,739	3	05/02/2017	8.96%	486,678	6,736	3,634	10,369	479,943	31,108	4	05/03/2017	8.96%	479,943	6,786	3,584	10,369	473,157	41,478	5	05/04/2017	8.96%	473,157	6,837	3,533	10,369	466,320	51,847	6	05/05/2017	8.96%	466,320	6,888	3,482	10,369	459,432	62,217	7	05/06/2017	8.96%	459,432	6,939	3,430	10,369	452,493	72,586	8	05/07/2017	8.96%	452,493	6,991	3,379	10,369	445,503	82,956	9	05/08/2017	8.96%	445,503	7,043	3,326	10,369	438,460	93,325	10	05/09/2017	8.96%	438,460	7,096	3,274	10,369	431,364	103,695	11	05/10/2017	8.96%	431,364	7,149	3,221	10,369	424,215	114,064	12	05/11/2017	8.96%	424,215	7,202	3,167	10,369	417,013	124,434
PERIUDHA	DATA E KËSTIT	INTERESI	BALANCA E PRINCIPALIT	PRINCIPALI I PAGUAR	INTERESI	KËSTI	PRINCIPALI I MBETUR	PAGESAT PROGRESIVE																																																																																																														
1	05/12/2016	8.96%	500,000	6,636	3,733	10,369	493,364	10,369																																																																																																														
2	05/01/2017	8.96%	493,364	6,686	3,684	10,369	486,678	20,739																																																																																																														
3	05/02/2017	8.96%	486,678	6,736	3,634	10,369	479,943	31,108																																																																																																														
4	05/03/2017	8.96%	479,943	6,786	3,584	10,369	473,157	41,478																																																																																																														
5	05/04/2017	8.96%	473,157	6,837	3,533	10,369	466,320	51,847																																																																																																														
6	05/05/2017	8.96%	466,320	6,888	3,482	10,369	459,432	62,217																																																																																																														
7	05/06/2017	8.96%	459,432	6,939	3,430	10,369	452,493	72,586																																																																																																														
8	05/07/2017	8.96%	452,493	6,991	3,379	10,369	445,503	82,956																																																																																																														
9	05/08/2017	8.96%	445,503	7,043	3,326	10,369	438,460	93,325																																																																																																														
10	05/09/2017	8.96%	438,460	7,096	3,274	10,369	431,364	103,695																																																																																																														
11	05/10/2017	8.96%	431,364	7,149	3,221	10,369	424,215	114,064																																																																																																														
12	05/11/2017	8.96%	424,215	7,202	3,167	10,369	417,013	124,434																																																																																																														
<p>Shuma totale që konsumatori do të ketë për të paguar</p>	<table border="1" data-bbox="584 976 1518 1228"> <thead> <tr> <th colspan="2">Shembull Kredie Studentore e Pasiguruar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Shuma e Kredisë</td> <td>500,000 LEK</td> </tr> <tr> <td>Afati</td> <td>60 Muaj</td> </tr> <tr> <td>Norma vjetore e Interesit Tribor 12M + 5.5%</td> <td>8.96%</td> </tr> <tr> <td>Komision administrimi 1%</td> <td>5,000 LEK</td> </tr> <tr> <td>Totali i Interesave të Paguar</td> <td>122,168 LEK</td> </tr> <tr> <td>Totali i Kredisë/Kesteve të Paguara</td> <td>627,168 LEK</td> </tr> </tbody> </table>	Shembull Kredie Studentore e Pasiguruar		Shuma e Kredisë	500,000 LEK	Afati	60 Muaj	Norma vjetore e Interesit Tribor 12M + 5.5%	8.96%	Komision administrimi 1%	5,000 LEK	Totali i Interesave të Paguar	122,168 LEK	Totali i Kredisë/Kesteve të Paguara	627,168 LEK																																																																																																							
Shembull Kredie Studentore e Pasiguruar																																																																																																																						
Shuma e Kredisë	500,000 LEK																																																																																																																					
Afati	60 Muaj																																																																																																																					
Norma vjetore e Interesit Tribor 12M + 5.5%	8.96%																																																																																																																					
Komision administrimi 1%	5,000 LEK																																																																																																																					
Totali i Interesave të Paguar	122,168 LEK																																																																																																																					
Totali i Kredisë/Kesteve të Paguara	627,168 LEK																																																																																																																					
<p>Garanci/siguri të nevojshme</p>	<p>Banka kërkon si garanci bashkëhuamarres të cilët mund të jenë prinderit e studentit (njëri ose të dy siç janë në çertifikatën familjare; ose persona të tjerë nëse huamarresi është i punësuar), duke i dhënë mundësinë kredidhënësit (Bankes) të jete i garantuar në rast se klienti nuk e shlyen kredinë. Kriteret e vlerësimit garatorit/bashkëhuamarresit do të bazohen në qendrueshmërinë të punësimit/te ardhurat/historikun e kredimarrjes etj.</p>																																																																																																																					

3. Kostoja e kredisë

<p>Norma e interesit të kredisë që do të aplikohet në kontratën e kredisë.</p>	<p>Norma e interesit për kredinë studentore të pasiguruar është:</p> <p>LEK: TRIBOR 12M + 5.5%, Min 6% EUR: EURIBOR 12M + x%, Min x%</p> <p>Norma e interesit të kredive bazohet në indeksin TRIBOR 12M dhe EURIBOR 12M dhe llogaritet mbi vlerën e tij 1 vjeçare në ditën e disbursimit të kredisë. Indeksi bazë TRIBOR/EURIBOR është objekt rishikimi çdo 12-muaj nga Banka.</p> <p>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>Vleresimi i riskut: Luhatja e indeksit TRIBOR 12M apo EURIBOR 12M do te reflektohet ne ndryshimin e interesit, me rritjen ose uljen e keshtit 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 keshtit mujor te kredise.</p>
Norma efektive e interesit (NEI)	<p>Per shembullin e mesiperme Norma Efektive e Interesit eshte 9.39% 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. Ne perlllogaritjen e mesiperme te NEI jane marre ne konsiderate: - Vlera e indeks Tribor 12M prej 3.46% - kohezgjatja e kredise prej 5 vjet - komisioni i administrimit 1% 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 ka kosto te tjera
Çdo kosto shtesë që është e detyrueshme për përfitimin e kredisë.	Per kredine Studentore te Pasiguruar aplikohet komision prej 1% 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, apo ndonjë informacioni tjetër të nevojshëm per shqyrtimin e kerkeses per kredi.</i>
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	Tirana Bank penalizon vonesat në shlyerjen e kredisë. Në rast të mospagimi ne kohe te keshtit Banka aplikon një penaltitet 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.

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 zvendesimit 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 detyrime 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 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 shkaktonte 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 perfundonin 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, 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 plote për qëndrueshmërinë financiare të aplikuesit për kredi.

Te dhëna 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 Pasiguruar
Kohezgjatja e kredise:	60 Muaj
Vlera e kredise:	700,000
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	5,600
Norma efektive e interesit:	5.53%
Indeksi orientues/norma referencë:	TRIBOR12M (2.3%)
Marzhi:	2.8%
Të 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	Të 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 ndryshon	0.008000	13,242	106	350	30%
Nënçmimi i kursit të këmbimit me 5%	0.008400	13,242	111	350	32%
Nënçmimi i kursit të këmbimit me 20%	0.009600	13,242	127	350	36%

Klienti
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

(Emër Mbiemër, Firma)