TIRANA BANK

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** *[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	Kartë Krediti Visa Classic
Vlera totale e kredisë dhe monedha	Karta e Kreditit Visa Classic ofrohet sipas limiteve te kreditimit te meposhtme: • deri ne 625,000 LEK • per shuma 250,000 LEK deri ne 6,250,000 LEK ofrohet Karte Krediti e siguruar me depozite bankare me 120% mbulesë në monedhën LEK dhe 130% mbulesë në monedhat EUR, USD.
(Nëse është e aplikueshme) 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 per tërheqje kesh deri në limitin e aprovuar nëpërmjet bankomateve apo sporteleve 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.
(Nese eshte e aplikueshme) Kredia eshte ne monedhe te ndryshme nga ajo ne te cilen konsumatori gjeneron te ardhurat.	☐ Kredia eshte ne monedhe te ndryshme nga te ardhurat e Klientit; ☐ Kredia eshte ne te njejten monedhe me te ardhurat e Klientit;
(Nese eshte e aplikueshme) Vlera e kestit 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 kestit qe do te rezultonte nese do te aplikohej kursi i kembimit midis monedhes se kredise dhe monedhes ne te cilen klienti gjeneron te ardhurat, ne daten e nenshkrimit te kontrates. 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 Kredimarresi 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	Min 12 muaj Max 24 muaj
Këstet dhe tabela e amortizimit te kredise (Plani i Shlyerjeve te kartes se 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 mase mund të ndryshohet nga Banka dhe do t'i njoftohet Kartëmbajtësit nëpërmjet Llogarisë Mujore të kartës.

Tabela illustrative 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.

PERIUDHA	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 tabeles se amortizimit per limitin e kerkuar te kartes se kreditit i bashkengjitet ketij materiali.

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 kerkohet garanci pervec rastit kur Karta e Kreditit jepet me cash collateral. Ne kete rast si garanci do te shërbeje depozita bankare e Kartëmbajtësit duke i dhënë mundësinë kredidhënësit (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 së 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 ≥ **20,000 EUR** (ekuivalenti në LEK, USD)
- Kartëmbajtësi është **pronar/administrator i një kompanie** apo i liçencuar si **Person Fizik** pavarësisht shumës së limitit

Ne qofte se klienti disponon me shume se nje produkt te mbuluar me depozite (Cash Collateral/OVD Advantage/Credit Cards) dhe shuma e tyre eshte ≥ 20,000 EUR (ekuivalenti ne LEK, USD), atehere te gjitha marreveshjet siguruese per kredite e marra te klientit do te bllokohen ne RBS.

3. Kostoja e kredisë

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

Interesi standard* eshte i percaktuar sipas segmentit ku ben pjese individi dhe eshte:

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

Interesi i aplikuar do te llogaritet duke filluar nga data e nxjerrjes se Llogarise Mujore te meparshme deri ne daten e nxjerrjes se fundit te Llogarise Mujore, i aplikuar mbi shumen e perdorur te papaguar/mbartur dhe llogaritet me baze vjetore 365 dite me norme interesi fikse mbi numrin e diteve te shumes se perdorur.

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

	dita e përpunimit të mandateve debitore dhe regjistrimi i cdo transaksioni në llogarinë e Kartës. Në rast se balanca e llogarisë shlyhet brenda afatit, do të aplikohet interes vetëm për shumat e tërheqjes në cash. * Banka do të përcaktojë kohë pas kohe nivelin e interesit kontraktor. Ndryshimi i interesit kontraktor do t'i njoftohet Kartëmbajtësit me anë të nxjerrjes se "Llogarisë Mujore" të muajit përkatës. Norma e re e interesit do të hyjë në fuqi 31 (tridhjetë e një) ditë kalendarike pas këtij njoftimi.
Norma efektive e interesit (NEI)	**Norma Efektive e Interesit (NEI)** NEI llogaritet duke u bazuar në normën e interesit kontraktor në ditën e lidhjes te kontrates, shumën, monedhën dhe shpenzime e komisione të tjera të detyrueshme të limitit të kreditimit, si dhe afatin e vlefshmërisë të kartës së kreditit. 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. **Shembull i personalizuar i NEI per limitin e kerkuar te kartes se kreditit bashkengjitet ketij materiali.**
A është e mundur të përfitohet kredia sipas kushteve të punës në të cilat tregtohet,duke përjashtuar: -kontratat e sigurimit për kredinë? *Nëse kostot e këtyre shërbimeve nuk njihen nga Banka, ato nuk do të përfshihen në NEI.*	Nuk aplikohet kontrate sigurimi per karten e kreditit per individe
Kosto të tjera shtese	Komision Mujor për mirëmbajtje llogarie të lidhur me kartën e kreditit sipas Kushteve të Punës në fuqi. Kur Karta e Kreditit eshte me garanci depoziten bankare, aplikohet Komision regjistrimi ne RBS 1,400 LEK. Nqs ne depozite eshte me shume se nje pronar perfitues, atehere per cdo njerin prej tyre shtohet vlera prej 400 LEK per bllokim (kur eshte e aplikueshme)
	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) Komisoni mujor i transaksionit për Pagesë me Këste Mujore — 3,5% mbi vlerën totale te transaksionit Komision printimi i Llogarisë Mujore me kërkesë të klientit — 100 LEK / llogari mujore
Kosto shtesë që është e detyrueshme për përfitimin e kredisë	Komision Vjetor i anetaresimit te Kartes se Kreditit: **2,500 Lek** - Per karte krediti te ofruar per **klientet Standard** **1,500 Lek** - Per karte krediti te ofruar per **klientet Pagamarres**
Kostot në rastin e pagesave me vonesë	Në rast të mospagimit në kohë të pagesës minimale te 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.

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 zhbllokimit 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 (katërmbëdhjetë) 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 zevendesimit te sendit/ pasurise (kolateralit)	N/A
Produkte/sherbime shtese	Llogari rrjedhese e lidhur me karten e kreditit
Nëse është e aplikueshme 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 te kushteve, te cilat sjellin pasoja ne baze te kontrates.	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 ankimimit 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 …/…./…* ***7 dite (kalendarike) nga data e marrjes ne 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 per konsumatorin kur kredia eshte ne monedhe te ndryshme nga te ardhurat)

Kredidhënia në një monedhë të ndryshme nga ajo në të cilën gjenerohen te ardhurat, per konsumatorin qe nuk eshte i mbrojtur nga rreziku I kursit te kembimit, shoqerohet me rreziqe të konsiderueshme. Per shembull, një nëncmim I fortë I kursit të kembimit do te shkaktonte veshtiresi ne aftesine e konsumatorit per te shlyer kredine. Keto veshtiresi mund te conin ne deshtimin e konsumatorit per te shlyer kredine, ne kthimin e kredise ne statusin “me probleme" dhe mund te perfundonin ne fillimin e procedurave per ekzekutimin e detyrimit nga ana e bankes.

Ky aneks permban nje shembull me natyre ilustruese dhe informuese, dhe nuk perfaqeson nje pritshmeri apo angazhim ligjor nga kredidhenesi apo kredimarresi.
Konsumatori qe aplikon per kredi ne nje monedhe te ndryshme nga ajo ne te cilen gjeneron te ardhurat, nepermjet nenshkrimit te ketij dokumenti verteton se: 1) e ka marre kete dokument nga banka perpara lidhjes se kontrates se kredise; 2) e ka kuptuar shembullin dhe efektet e mundshme nga levizjet ne kursin e kembimit; 3) eshte i bindur qe mund te perballoje rreziqet qe shoqerojne kredine.

Dokumenti i nenshkruar eshte pjese e analizes qe ben banka per dhenien e kredise te konsumatori, por dokumenti I nenshkruar nuk e detyron banken per dhenien e kredise dhe as nuk e redukton pergjegjesine qe ka banka per te kryer analizen e saj te plote per qendrueshmerine financiare te apikuesit per kredi.

Te dhena per kredine ne monedhe te ndryshme nga monedha e gjenerimit te te ardhurave

Kredimarresi:	Emer Mbiemer
Kredidhenesi:	Tirana Bank
Lloji I kredise:	Karte Krediti Visa Classic
Kohezgjatja e kredise:	12 Muaj
Vlera e kredise:	250,000
Njesia monetare:	Lek
Kursi i kembimit, ne daten e vleresimit te planit ilustrues	125
Kundervlera e kredise ne monedhen ne te cilen gjenerohen te ardhurat	2,000
Norma efektive e interesit:	21.15%
Indexsi orientues/norma reference:	N/A
Marzhi:	20%
Te ardhurat mujore (bruto/neto) te huamarresit ne monedhen ne te cilen gjeneron te ardhurat (mesatare e 3 viteve te fundit):	450 EUR

Tabele 1. Kesti I kredise dhe raporti i vleres se kestit te kredise ndaj te ardhurave (ne %), sipas skenareve te rrezikut te ndryshimit te kursit te kembimit.

Skenari	Kursi i kembimit	Vlera e kestit e shprehur ne monedhen e kredise	Kundervlera e kestit ne monedhen ne te cilen gjenerohen te ardhurat	Te ardhurat (mesatare mujore e tre viteve te fundit) ne monedhen ne te cilen ato gjenerohen	Raporti I vleres se kestit ndaj te ardhurave
Kursi i kembimit nuk ndryshon	0.0079	23,158.6265	182.1076	450	40%
Nencmimi i kursit te kembimit me 5%	0.0083	23,158.6265	191.2130	450	42%
Nencmimi i kursit te kembimit me 20%	0.0094	23,158.6265	218.5291	450	49%

Klienti
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

____
(Emër Mbiemër, Firma)