TIRANA BANK

INFORMACIONI I STANDARDIZUAR PARAKONTRAKTOR I KREDISË ME PENG DEPOZITE (Cash Collateral)

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

Qellimi i Produktit	Kredia me Peng Depozite synon të përmbushe nevojat financiare të klientëve të cilët kanë mundësi te ofrojne si peng garanci monetare (depozitë).
Lloji dhe pershkrimi i Produktit	Nëpërmjet Kredise me Peng Depozite synohet të përmbushen nevojat financiare të klientëve te saj individë. Banka si garanci per kete kredi kërkon vetem lenien peng te depozites, duke i dhene mundesine kredidhenesit (Bankes) te jete i garantuar ne rast se klienti nuk e shlyen kredine.
Vlera totale e kredisë dhe monedha	**Max:** 18,750,000 ALL/150,000 EUR/132,000 USD • **80%** te vleres se depozites se leng peng kur kredia kerkohet ne te njejten monedhe me depoziten • **70%** te vlerese se depozites kur kredia kerkohet ne monedhe te ndryshme.
(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.
Kushtet që rregullojnë tërheqjen e fondeve	Disbursimi i kredisë bëhet ne llogarine e huamarresit
Këstet dhe tabela e amortizimit te kredise (plani i shlyerjeve)	Kësti mujor = Shuma e kapitalit + Shuma e interesit. Huamarresi duhet te njohe mire shumen totale te kesit mujor per te qene i qarte nese mund ta perballoje marjen e nje shume te kerkuar kredie. Me poshte jepet nje shembull i Planit te shlyerjes se kredise per nje hua ne Shumen 500,000 LEK, per nje kohezgjatje 1 vjet dhe norme interesi IR Deposite +2% Shuma e kredisë LEK **500,000** Norma e Interesit **2.8 %** Kohezgjatja(në vite) **1** Numri i kesteve **12** * Norma e interesit = Norme depozite + 2% Tabela ilustrative për ripagimin e kredisë me Peng Depozite ne 1vit me keste te barabarta mujore.

PERIUDHA	DATA E KËSTIT	INTERESI	BALANCA E PRINCIPALIT	PRINCIPALI I PAGUAR	INTERESI	KËSTI	PRINCIPALI I MBETUR	PAGESAT PROGRESIVE
1	27/08/2020	2.80%	500,000	41,135	1,166.67	42,301	458,865	42,301
2	27/09/2020	2.80%	458,865	41,231	1,070.69	42,301	417,635	84,603
3	27/10/2020	2.80%	417,635	41,327	974.48	42,301	376,308	126,904
4	27/11/2020	2.80%	376,308	41,423	878.05	42,301	334,885	169,205
5	27/12/2020	2.80%	334,885	41,520	781.40	42,301	293,365	211,507
6	27/01/2021	2.80%	293,365	41,617	684.52	42,301	251,748	253,808
7	27/02/2021	2.80%	251,748	41,714	587.41	42,301	210,034	296,109
8	27/03/2021	2.80%	210,034	41,811	490.08	42,301	168,223	338,410
9	27/04/2021	2.80%	168,223	41,909	392.52	42,301	126,314	380,712
10	27/05/2021	2.80%	126,314	42,007	294.73	42,301	84,307	423,013
11	27/06/2021	2.80%	84,307	42,105	196.72	42,301	42,203	465,314
12	27/07/2021	2.80%	42,203	42,203	98.47	42,301	0	507,616

Ne çdo kohe gjate kohezgjatjese se kredise, ose si pagese pjesore ose pagese e plote.
Me kerkesen e klientit, shlyerja e kredisë do të behet me:
- Këste mujore te barabarta, ku numri i késteve do te varioje bazuar ne afatin e maturimit (Principal + Interes) ose
- Pagese totale ne maturim te depozites (Principal + Interes).

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 kestit 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 tabeles se amortizimit per kredine e kerkuar i bashkengjitet ketij materiali.

Kohëzgjatja e kontratës së kredisë

Kohezgjatja kredise eshte e njejte me kohezgjatjen e depozites, me maksimum kohezgjatje **25 Muaj.**

Shuma totale që konsumatori do të ketë për të paguar

Shembull Kredie me Cash Collateral	
Shuma e Kredise	500,000 LEK
Afati	12 Muaj
Norma e Interesit	2.8%
Komision administrimi 0.2%	1,000 LEK
Totali i Interesave të Paguar	7,615 LEK
Totali i Kredise/Kesteve të Paguara	507,616 LEK

* Kosto te tjera te kredise te cilat duhen marre parasysh vijojne me poshte.

Garanci të nevojshme

Banka si garanci per kete kredi kërkon vetem lenien peng te depozites, duke i dhene mundesine kredidhenesit (Bankes) te jete i garantuar ne rast se klienti nuk e shlyen kredine.
Nje kredi mund te lidhet vetem me nje depozite peng. Depozita nuk mund te ndryshohet, thyhet apo tjetersohet gjate kohezgjatjes se kredise apo para mbylljes se saj. E njejta depozite mund te lidhet me me shume se nje kredi, duke u respektuar ne çdo rast shuma maksimale e mbulimit te lejuar. Depozita Junior nuk mund te vendoset si peng depozite. Depozitat e paleve te treta nuk mund te vendosen si garanci.

Depozita e vendosur si garanci do te regjistrohet ne Regjistrin e Barrave Siguruese (RBS) ne rast se:
- Shuma e kredise eshte ≥ 20,000 EUR (ekuivalenti ne LEK, USD)
- Kredimarresi eshte pronar/administrator i nje kompanie apo i licencuar si Person Fizik pavareshisht shume se kredise

3. Kostoja e kredisë

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

Normat e Interesave të kredisë me peng depozite jane norma fikse gjate gjithe kohezgjatjes se kredise:
1- Nëse monedha e kredisë është e njëjtë me monedhën e depozitës eshte Norme Interesi e Depozites + 2%
2- Nëse monedha e kredisë është e ndryshme*, Norma e Interesit percaktohet ne baze te vendimit te Departamentit te Thesarit.
*Norma e Interesit percaktohet nga Departementi i Thesarit dhe i behet me dije klientit ne ambjentet e Bankes.

Vleresimi i riskut:
Keshillohet aplikimi per kredi ne monedhen ne te cilen jane edhe te ardhurat, pasi levizja e kursit te kembimit mund te ndikoje ndjeshem ne rritjen e kestit mujor te kredise. Indekset baze Bono Thesari 12M /Euribor 12M/ Libor 12M (kur jane te aplikueshme) jane 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.
Norma efektive e interesit (NEI)	Per shembullin e mesiperm Norma Efektive e Interesit eshte 3.83% 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 perllogaritjen e mesiperme te NEI jane marre ne konsiderate: - Shuma 500,000 LEK - Norma e Interesit Deposites + 2% - Kohezgjatja e kredise 1 vit - Komisioni i administrimit 0.2% - Komision mujor mirmbajtje llogarie rrjedhese 150 LEK **Shembull i personalizuar NEI i bashkengjitet ketij materiali.**
Kosto shtesë të pakthyeshme në rastin që aplikohen të tilla.	Komisioni administrimi 0.2% Min: 5 EUR/USD/700 ALL Max: 200 EUR/USD/28,000 ALL *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 vlerësimit te te dhenave financiare, apo ndonjë informacioni tjetër të nevojshëm per shqyrtimin e kerkeses per kredi.*
Kosto shtesë të tjera	Komision mujor per mirembajtje llogarie rrjedhese te lidhur me kredine sipas Kushteve te Punes ne fuqi. Komision regjistrimi ne RBS 1,400 LEK, dhe 400 LEK per cdo ekstra pronar perfitues te depozites. (kur eshte e aplikueshme)
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 20% 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.
Penalitete te tjera	N/A

4. Aspekte të tjera të rëndësishme ligjore

Shlyerja 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. Nese depozita eshte e bllokuar ne Regjistrin e Barrave Siguruese (RBS), atehere klienti do te ngarkohet me shpenzimet e zhbllokimit te depozites ne RBS.
Mundesia e zevendesimit te sendit/pasurise (kolateralit)	N/A
Produkte/sherbime shtese	Llogari rrjedhese/page e lidhur me kredine; karte debit VISA
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 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:	Kredi me Peng Depozite
Kohezgjatja e kredise:	25 Muaj
Vlera e kredise:	5,000
Njesia monetare:	EUR
Kursi i kembimit, ne daten e vleresimit te planit ilustrues	125
Kundervlera e kredise ne monedhen ne te cilen gjenerohen te ardhurat	625,000
Norma efektive e interesit:	3.35%
Indexsi orientues/norma reference:	T/D IR
Marzhi:	2%
Te ardhurat mujore (bruto/neto) te huamarresit ne monedhen ne te cilen gjeneron te ardhurat (mesatare e 3 viteve te fundit):	95,000 LEK

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	125.700000	5,105	641,699	95,000	675%
Nencmimi I kursit te kembimit me 5%	131.985000	5,105	673,783	95,000	709%
Nencmimi I kursit te kembimit me 20%	150.840000	5,105	770,038	95,000	811%

Klienti
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

____
(Emër Mbiemër, Firma)