TIRANA BANK

INFORMACIONI I STANDARDIZUAR PARAKONTRAKTOR I KREDISË STUDENTORE 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*** *[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	**Kredi Studentore e Pasiguruar prane Tirana Bank** Kredia studentore e pasiguruar eshte kredi konsumatore qe ofrohet nga Tirana Bank dhe ka si qëllim kryesor të plotësojë kerkesat dhe nevojat e studenteve per te paguar tarifat e studimit per programet e diplomimit dhe te post-diplomimit ne Shqiperi dhe jashte vendit. Perveç shumes se tarifes se studimit ofrohet edhe nje shume shtese per nevoja te tjera te studentit (psh. qera banimi, shpenzime per pajisje shtepie). Kjo shume shtese nuk duhet te kaloje 20% te shumes se kerkuar per tarifen e studimit.
Vlera totale e kredisë dhe monedha	Kredia Studentor e Pasiguruar ne Tirana Bank ofrohet ne monedhen LEK dhe EUR. Min: 50.000 LEK / 400 EUR Max: 1,250,000 LEK / 10,000 EUR
(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	Shuma e kredise mund te disbursohet e tera ose me keste ne varesi te kerkeses se klientit • Shuma e disbursuar per tarifen e studimit do te transferohet ne llogarine bankare te universitetit (ne cilendo bank) • Shuma e financuar per nevojat e studentit do te disbursohet ne llogarine e klientit
Kohëzgjatja e kontratës së kredisë	• Min 12 muaj • Max 84muaj

<table>
<tr>
<td>Këstet dhe kur është e mundur mënyra se si do të shlyhen këstet.</td>
<td>
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.
<u>Shuma e kredisë LEK 500,000</u>
<u>Norma e Interesit 9.46%</u>
<u>Kohezgjatja(në vite) 5</u>
<u>Numri i kesteve 60</u>
*Norma e interesit = Bono Thesari 12M + 5.5% (Min 6%).
<table>
<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>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<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>
</table>
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 kestit te pare fillon 30 dite pas dites se disbursimit te kredise (ne varesi te llojit te saj). Datat e pushimit jane te perfshira. Po ashtu ofrohet peridhe falje me kerkese te klientit deri ne 12 Muaj. Gjate periudhes se faljes klienti paguan vetem interesa.

Shembull i personalizuar i tabeles se amortizimit per kredine e kerkuar i bashkengjitet ketij materiali.
</td>
</tr>
<tr>
<td>Shuma totale që konsumatori do të ketë për të paguar</td>
<td>
<table>
<tr><th colspan="2">Shembull Kredie Studentore e Pasiguruar</th></tr>
<tr><td>Shuma e Kredise</td><td>500,000 LEK</td></tr>
<tr><td>Afati</td><td>84 Muaj</td></tr>
<tr><td>Norma vjetore e Interesit</td><td>9.46%</td></tr>
<tr><td>Komision administrimi 1%</td><td>5,000 LEK</td></tr>
<tr><td>Sigurinmi i Jetes 1.2%</td><td>6,000 LEK</td></tr>
<tr><td>Totali i Interesave të Paguar</td><td>139,863 LEK</td></tr>
<tr><td>Totali i Kredise/Kesteve të Paguara</td><td>650,863 LEK</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td>Garanci/siguri të nevojshme</td>
<td>Banka kerkon si garanci bashkehuamarres te cilet mund te jene prinderit e studentit (njeri ose te dy siç jane ne çertifikaten familjare; ose persona te tjere nese huamarresi eshte i punesuar), duke i dhene mundesine kredidhenesit (Bankes) te jete i garantuar ne rast se klienti nuk e shlyen kredine. Kriteret e vleresimit garatorit/bashkëhuamrresit do te bazohen ne qendrushmerine te punesimit/te ardhurat/historikun e kredimarrjes etj.</td>
</tr>
</table>

3. Kostoja e kredisë

<table>
<tr>
<td>Norma e interesit të kredisë që do të aplikohet në kontratën e kredisë.</td>
<td>
Norma e interesit për Kredine Studentore te Pasiguruar eshte:

LEK: BONO THESARI 12M + 5.5%, Min 6%
EUR: EURIBOR 12M + 6.5%, Min 6.5%

Norma e interesit te kredive bazohet ne indeksin BONO THESARI 12M dhe EURIBOR 12M dhe llogaritet mbi vleren e tij 1 vjecare ne diten e disbursimit te kredise.
Indeksi baze BONO THESARI/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.
Vleresimi i riskut:
Luhatja e indeksit BONO THESARI 12M apo EURIBOR 12M do te reflektohet ne ndryshimin e interesit, me rritjen ose uljen e kestit te kredise se kredimarresit.
</td>
</tr>
</table>

	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.
Norma efektive e interesit (NEI)	Per shembullin e mesiperm Norma Efektive e Interesit eshte 9.46% 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: - Vlera e indeks Bono Thesari 12M - kohezgjatja e kredise prej 5 vjet - komisioni i administrimit 1% - sigurimi i jetes (PPI) 1.2% **Shembull i personalizuar NEI per kredine e kerkuar i bashkengjitet ketij materiali.**
Kosto të kontratave të sigurimit për kredinë	Kostoja e polices se sigurimit te jetes (PPI) do jete ne masen 1.2% te shumes se disbursimit . Kredimarresi merr persiper te beje per te gjithe afatin e kontrates se kredise sigurimin e jetes per hua konsumatore (PPI) ne masen 100% te shumes se principalit te kredise por jo me shume se EUR 15,000 (pesembedhjete mije Euro), ne perputhje me sa vijon: (1) sigurimi i jetes per hua konsumatore ne perputhje me kushtet e kontrates perkatese te sigurimit, mbulon shlyerjen e vleres se principalit te papaguar te kredise (pa perfshire interesa, interes vonese, shpenzimet etj.) nga rreziqet/ ngjarjet e meposhtme: - humbja e jetes nga shkaqe natyrore; - humbja e jetes nga shkaqe aksidentale; - paaftesia e plote e perhershme nga shkaqe aksidentale. *Shënim: Mosha maksimale e sigurimit 65 vjeç*
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 administrimi prej 1% te shumes se kredise. *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.*
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	Tirana Bank penalizon vonesat në shlyerjen e kredisë. Në rast të mospagimi ne kohe te kestit Banka aplikon një penalitet prej 25% 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 (katërmbëdhjetë) ditore nga dita e lidhjes së Kontratës.
Shlyerja (Pagesa) e kredisë para afatit të	Nuk aplikohet komision per shlyerje para afatit te maturimit.

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
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.	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 Studentore e Pasiguruar
Kohezgjatja e kredise:	60 Muaj
Vlera e kredise:	700,000
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	5,600
Norma efektive e interesit:	5.53%
Indexsi orientues/norma reference:	Bono Thesari 12M (2.3%)
Marzhi:	2.8%
Te ardhurat mujore (bruto/neto) te huamarresit ne monedhen ne te cilen gjeneron te ardhurat (mesatare e 3 viteve te fundit):	350 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	0.008000	13,242	106	350	30%
Nencmimi I kursit te kembimit me 5%	0.008400	13,242	111	350	32%
Nencmimi I kursit te kembimit me 20%	0.009600	13,242	127	350	36%

Klienti
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

____
(Emër Mbiemër, Firma)