TIRANA BANK

INFORMACIONI I STANDARDIZUAR PARAKONTRAKTOR I KREDISË KONSUMATORE 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 Konsumatore e Pasiguruar per kliente Individe prane Tirana Bank
Vlera totale e kredisë dhe monedha	Tirana Bank ofron mundesi financimi pa garanci si per kategorine e klienteve pagamarres, ashtu dhe per klientet standart, sipas limiteve te aprovuara ne guiden e produktit. Banka financon klientet ne baze te nevojave te tyre siç vijon: Minimum: 100,000 ALL / 800 EUR Maksimum: 3,000,000 ALL/ 25,000 EUR;
Kushtet që rregullojnë tërheqjen e fondeve	Disbursimi i kredisë bëhet i plotë në llogarinë bankare të Kredimarrësit pranë Bankës
(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	Kredia konsumatore e pasiguruar ka nje kohezgjatje prej: Minimum: 12 muaj Maksimum: 120 muaj
Këstet dhe kur është e mundur mënyra se si do të shlyhen këstet	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. Shuma e kredisë LEK 300,000 Norma e Interesit 9.99% Kohezgjatja(në vite) 5 Numri i kesteve 60 * Norma e interesit = Bono Thesari 12M + 8% (Min 8.5%)

PERIUDHA	DATA E KËSTIT	INTERESI	BALANCA E PRINCIPALIT	PRINCIPALI I PAGUAR	INTERESI	KËSTI	PRINCIPALI I MBETUR	PAGESAT PROGRESIVE
1	18/07/2019	8.78%	300,000	4,001	2,195.00	6,196	295,999	6,196
2	18/08/2019	8.78%	295,999	4,030	2,165.73	6,196	291,970	12,391
3	18/09/2019	8.78%	291,970	4,059	2,136.24	6,196	287,910	18,587
4	18/10/2019	8.78%	287,910	4,089	2,106.54	6,196	283,821	24,782
5	18/11/2019	8.78%	283,821	4,119	2,076.63	6,196	279,703	30,978
6	18/12/2019	8.78%	279,703	4,149	2,046.49	6,196	275,553	37,173
7	18/01/2020	8.78%	275,553	4,179	2,016.13	6,196	271,374	43,369
8	18/02/2020	8.78%	271,374	4,210	1,985.55	6,196	267,164	49,564
9	18/03/2020	8.78%	267,164	4,241	1,954.75	6,196	262,923	55,760
10	18/04/2020	8.78%	262,923	4,272	1,923.72	6,196	258,652	61,955
11	18/05/2020	8.78%	258,652	4,303	1,892.47	6,196	254,349	68,151
12	18/06/2020	8.78%	254,349	4,335	1,860.98	6,196	250,014	74,346

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.

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

Shuma totale që konsumatori do të ketë për të paguar

Shembull Kredie Konsumatore e Pasiguruar Pagamarres	
Shuma e Kredise	300,000 LEK
Afati	60 Muaj
Norma vjetore e Interesit	9.99%
Komision administrimi 2.5%	7500 LEK
Sigurimi i Jetes 1.2%	3600 LEK
Totali i Interesave të Paguar	82,358 LEK
Totali i Kredise/Kesteve të Paguara	382,358 LEK

Garanci/siguri të nevojshme

Banka mund te kerkoje si garanci nje bashkekredimarres. Kriteret e vleresimit të bashkëhuamarresit do të bazohen në qëndrueshmërinë e punesimit/të ardhurat/historikun e kredimarrjes etj.

3. Kostoja e kredisë

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

Norma e Interesit:

Monedha	Opsionet	Klientë Pagamarrës	Klientë Standard
LEK	FIX	Kredi me afat deri 3 vjet : 8% në vit Kredi me afat deri 4 vjet: 9% në vit Kredi me afat deri 5 vjet: 10% në vit	Kredi me afat deri 3 vjet : 9% në vi Kredi me afat deri 4 vjet: 10% në ι Kredi me afat deri 5 vjet: 11% në v
	Variabël	Ose: BTH 12M + 8%, MIN 8.5% në vit	BTH 12M + 9%, MIN 9.5% në vit
	Mix	Ose: 8% në vit për 3 vitet e para, më pas BTH 12M + 8%, MIN 8.5% në vit	Ose: 9% në vit për 3 vitet e para, n BTH 12M + 9%, MIN 9.5% në vit
EUR	FIX	Kredi me afat deri 3 vjet : 9% në vit Kredi me afat deri 4 vjet: 10% në vit Kredi me afat deri 5 vjet: 11% në vit	
	Variabël	Ose: BTH 12M + 9%, MIN 9.5% në vit	
	Mix	Ose: 9% në vit për 3 vitet e para, më pas BTH 12M + 9%, MIN 9.5% në ι	

	Norma e ndryshueshme te 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/EURIBOR do te reflektohet ne ndryshimin e interesit, me rritjen ose uljen e kestit 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 ndikoje ndjeshem ne rritjen e kestit mujor te kredise.
Norma efektive e interesit (NEI)	Per shembullin e mesiperm Norma Efektive e Interesit eshte 13.39% 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 perllogaritjen e mesiperme te NEI jane marre ne konsiderate: - Vlera e indeks Bono Thesari 12M - kohezgjatja e kredise prej 5 vjet - komisioni i administrimit 2.5% - 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 3,000,000 ALL (tre milione Lek) / EUR 25,000 (njezet e pese 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 marrjes ne sigurim 65 vjeç*
Kosto të tjera të lidhura me kredinë	Nuk aplikohen
Çdo kosto shtesë që është e detyrueshme për përfitimin e kredisë.	Aplikohet komision administrimi mbi shumen e kredise sipas klasifikimeve te meposhtme: • 2.25% e shumes se kredise per **Kliente Pagamarres** • 2.5% e shumes se kredise per **Kliente Standarte** Kjo kosto klasifikohet si kosto pas miratimit të kredisë. *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	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. Penalitetet dhe kamatëvonesat të cilat paguhen nga kredimarrësi, nuk tejkalojnë në asnjë rast më shumë se 30 për qind të shumës së detyrimit kontraktor (këstit/késteve të papaguara të kredisë).
Penalitete te tjera	Ne rast ndryshimi te termave te kontrates (Amendim kontrate) aplikohet nje komision prej 3,000 LEK/25 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

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 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 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 Konsumatore e Pasiguruar
Kohezgjatja e kredise:	60 Muaj
Vlera e kredise:	300,000
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	2,400
Norma efektive e interesit:	13.39%
Indexsi orientues/norma reference:	Bono Thesari 12M
Marzhi:	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	0.008000	6,126	49	350	14%
Nencmimi I kursit te kembimit me 5%	0.008400	6,126	51	350	15%
Nencmimi I kursit te kembimit me 20%	0.009600	6,126	59	350	17%

Klienti
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

____
(Emër Mbiemër, Firma)