TIRANA BANK

INFORMACIONI I STANDARDIZUAR PARAKONTRAKTOR I KREDISË PËR BLERJE MAKINE

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 per Blerje Makine është një hua qe jepet nga Banka klienteve te Segmentit Premium (kredimarresve) te cilet duan te blejne nje makine prane koncensionarit Auto Star Albania.
Lloji dhe pershkrimi i Produktit	Kredia per Blerje Makine qe ofrohet nga Tirana Bank ka si qëllim kryesor të plotësojë kerkesat dhe nevojat financiare te klienteve Premium te cilet deshirojne te Blejne Makine Luksoze. Kjo kredi sigurohet nga automjeti qe do te blihet, i cili vihet peng nga ana e kredimarrësit dhe është e pagueshme me këste të barabarta mujore.
Vlera totale e kredisë dhe monedha	Kredia per Blerje Makine ofrohet ne monedhen LEK/EUR. Banka financon deri në 70% të vlerës së makines per blerjen e nje makine te re dhe deri ne 60% te vleres se makines per blerjen e nje makine te perdorur. Maksimumi i shumes se financimit: 37,500,000 LEK/300,000 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	Disbursimi i kredisë bëhet ne llogarine e huamarresit ne perputhje me qellimin e kredisë. Disbursimi i kredise do te behet fillimisht ne llogarine e Kredimarresit dhe Banka do t'i transferoje menjehere keto fonde ne llogarine e koncensionarit ku do te blihet makina.

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 150,000 EURO, per nje kohezgjatje 5 vjet dhe norme interesi 5%.

Shuma e kredisë EUR	150,000
Norma e Interesit	5%
Kohezgjatja (në vite)	5
Numri i kesteve	60

Këstet dhe tabela e amortizimit te kredisë (plani i shlyerjeve)

PERIUDHA	DATA E KËSTIT	INTERESI	BALANCA E PRINCIPALIT	PRINCIPALI I PAGUAR	INTERESI	KËSTI	PRINCIPALI I MBETUR	PAGESAT PROGRESIVE
1	12/08/2020	5.00%	150,000	2,206	625.00	2,831	147,794	2,831
2	12/09/2020	5.00%	147,794	2,215	615.81	2,831	145,579	5,661
3	12/10/2020	5.00%	145,579	2,224	606.58	2,831	143,355	8,492
4	12/11/2020	5.00%	143,355	2,233	597.31	2,831	141,122	11,323
5	12/12/2020	5.00%	141,122	2,243	588.01	2,831	138,879	14,153
6	12/01/2021	5.00%	138,879	2,252	578.66	2,831	136,627	16,984
7	12/02/2021	5.00%	136,627	2,261	569.28	2,831	134,366	19,815
8	12/03/2021	5.00%	134,366	2,271	559.86	2,831	132,095	22,645
9	12/04/2021	5.00%	132,095	2,280	550.40	2,831	129,815	25,476
10	12/05/2021	5.00%	129,815	2,290	540.89	2,831	127,525	28,307
11	12/06/2021	5.00%	127,525	2,299	531.35	2,831	125,226	31,138
12	12/07/2021	5.00%	125,226	2,309	521.77	2,831	122,917	33,968

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 çdo 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

Kredia per Blerje Makine Luksoze ofrohet per nje kohezgjatje deri ne 5 vjet.

Shuma totale që konsumatori do të ketë për të paguar

Shembull i Kredisë për Blerje Makine Luksoze	
Shuma e Kredise	150,000 EUR
Afati	60 Muaj
Norma vjetore e Interesit	5%
Komision administrimi 1%	1,500 EUR
Totali i Interesave të Paguar	19,841 EUR
Totali i Kredise/Kesteve të Paguara	169,841 EUR

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

Garanci të nevojshme

Banka si garanci per kete kredi kërkon peng mbi automjetin qe po blihet nga klienti, i cili sigurohet ne Rregjistrin e Barres Siguruese, duke i dhene mundesine kredidhenesit (Bankes) te jete i garantuar ne rast se klienti nuk e shlyen kredine.

3. Kostoja e kredisë

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

Normat e interesit për Kredine per Blerje Makine Luksoze jane:

- LEK: Bono Thesari 12M + 3.5%, Min 5 %
- EUR: EURIBOR 12M + 5%, Min 5%

Norma e interesit te kredise 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 12M/Euribor 12M 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/Euribor 12M 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 5.68% 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 150,000 eur - Vlera e indeks Euribor 12M - Kohezgjatja e kredise prej 5vjet - Komisioni i administrimit 1% - Primi i sigurimit jete/automjet **Shembull i personalizuar NEI per kredine e kerkuar i bashkengjitet ketij materiali.**
Kosto shtesë të pakthyeshme në rastin që aplikohen të tilla.	**1. Komision administrimi prej 1% e shumes se disbursuar** *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, te rregullsise se dokumentacionit te pronesise apo ndonjë informacioni tjetër të nevojshëm per shqyrtimin e kerkeses per kredi.* **2. Shpenzim per bllokimin e makines ne favor te Bankes ne Rregjitrin e Barres Siguruese** Komision regjistrimi ne RBS 1,400 LEK, dhe 400 LEK per cdo ekstra pronar te makines. (kur eshte e aplikueshme) **3. Shpenzime noteriale dhe ligjore** Keto shpenzime sherbejne per pagesen e noterizimit te kontratave qe lidhen midis huamarresit dhe huadhenesit (kontrata huaje, hipoteke, dorezani etj). Kjo pagese eshte ne varesi te numrit te kontratave qe noterizohen dhe shumes qe financohet klienti dhe varion ne vlerat 5,000 ALL – 18,000 ALL. **4.** Komision mujor per mirembajtje llogarie rrjedhese te lidhur me kredine sipas Kushteve te Punes ne fuqi.
Kosto shtesë të tjera	**1. Polica e Sigurimit të Jetës** Pajisja me policë sigurimi është një nga kërkesat e domosdoshme të bankës, nëse do të kreditoheni me një kredi per Blerje Makine Luksoze. Vlera e primit të paguar për këtë police varet nga shuma e huasë dhe nga mosha e klientit. **2. Polica e Sigurimit te Automjetit** Klienti duhet te kryeje sigurimin FULL CASCO per brenda dhe jashte territorit te Shqiperise te autovetures, qe do te jete e renduar me barre siguruese; **Shenim** Kostot e mësipërme klasifikohen si kosto pas miratimit të kredisë. Këto shpenzime janë të pashmagshme dhe të detyrueshme para disbursimit të kredisë. Shpenzimet e hipotekimit, noterizimet e kontratave të kredisë dhe komisionet e aplikimit ekzekutohen vetëm një here, ndersa primet e policave të sigurimit të pronës dhe të jetës paguhen ne menyre periodike sipas politikave ne fuqi te bankes.
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	Ne rast ndryshimi te termave te kontrates (Amendim kontrate) aplikohet nje komision prej 7,000 LEK/50 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	Kredimarresi ka të drejtën të tërhiqet nga kontrata e kredisë, brenda një periudhe kalendarike 14 (katërmbëdhjetë) diteve kalendarike nga nenshkrimi i saj. Ne kete rast Kredimarresi detyrohet t'i ripaguaje Bankes (i) çdo shume qe mund t'i jete disbursuar Kredimarresit nga Banka ne formen e principalit; (ii) cdo interes per shumat qe jane disbursuar te llogaritur sipas kesaj kontrate, si dhe (iii) çdo shpenzim qe i eshte krijuar Bankes ne lidhje me disbursimin e kredise.

Shlyerja para afatit të maturimit.	Banka nuk aplikon komision per mbyllje te kredise para afatit te maturimit.
Mundesia e zevendesimit te sendit/pasurise (kolateralit)	Kredimarresi ka te drejte te kerkoje zevendesimin e pasurise/kolateralit te dhene Bankes si garanci per mospagimin e kredise me nje kolateral tjeter (pasuri te luajtshme (automjet) ose te paluajtshme, i cili duhet te plotesoje kushtet e kredidhenies se Bankes te aplikueshme per kete produkt kredie ne momentin e shqyrtimit te kerkeses. Kolaterali: a. Pasuri e Paluajtshme qe ofrohet per zevendesim do te jete subjekt vleresimi nga Banka ne aspektin e rregullsise te dokumentacionit ligjor te origjines se pronesise, e perputhshmerise se gjendjes faktike te sendit me dokumentacionin e pronesise si dhe e vleres qe ka ne treg percaktuar ne raportin e vleresimit qe do te pergatitet nga eksperte vleresues te licensuar te miratuar nga Banka. b. Pasuri e Luajtshme (Automjet) qe ofrohet per zevendesim duhet te mbuloje se paku 143% (njeqind e dyzet e tre perqind) te detyrimit te kredise per blerjen e nje makine te re dhe 165 % (njeqind e gjashtedhjete pese perqind) te detyrimit te kredise per blerjen e nje makine te perdorur. Ne cdo rast Banka nuk do te pranoje te zevendesoje nje pasuri te paluajtshme rezidenciale me nje pasuri te paluajtshme tregtare.
Produkte/sherbime shtese	Llogari rrjedhese/page e lidhur me kredine; karte debiti 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**

Klienti
(*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 Per Blerje Makine Luksoze
Kohezgjatja e kredise:	60 Muaj
Vlera e kredise:	150,000
Njesia monetare:	Euro
Kursi i kembimit, ne daten e vleresimit te planit ilustrues	124.5
Kundervlera e kredise ne monedhen ne te cilen gjenerohen te ardhurat	18,675,000
Norma efektive e interesit:	5.68%
Indexsi orientues/norma reference:	EURIBOR 12M
Marzhi:	5%
Te ardhurat mujore (bruto/neto) te huamarresit ne monedhen ne te cilen gjeneron te ardhurat (mesatare e 3 viteve te fundit):	500,000 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.

Shembull ilustrues	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	124.500000	2,831	352,420	500,000	70%
Nencmimi I kursit te kembimit me 5%	130.725000	2,831	370,041	500,000	74%
Nencmimi I kursit te kembimit me 20%	149.400000	2,831	422,904	500,000	85%

Klienti
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

____
(Emër Mbiemër, Firma)