

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 <i>[Adresa gjeografike e bankës për t'u përdorur nga konsumatori]</i>
(*) ky informacion është opsional për Bankën	

2. Përshkrimi i karakteristikave kryesore të produkteve të kredisë

Lloji i Kredisë	Kredi Konsumatore e Pasiguarur per kliente Individe prane Tirana Bank
Vlera totale e kredisë dhe monedha	Banka financon klientet ne baze te nevojave te tyre siç vijon: Minimum 125.000 LEK / 1,000 EUR Maksimumi 1.875.000 LEK / 15,000 EUR - Deri ne 500,000 LEK/4,000 EUR dhe afat maksimal 5 vjet vetem kliente Pagamarres ne TB, nuk kerkohet bashkehuamarres/garantor. - Deri ne 1,250,000 LEK / 10,000 EUR dhe afat maksimal 7 vjet per te gjithë klientet mase; kerkohet bashkehuamarres/garantor. - Deri ne 1,875,000 LEK / 15,000 EUR dhe afat maksimal 10 vjet vetem per kliente Private Banking; kerkohet bashkehuamarres/garantor.
Kushtet që rregullojnë tërheqjen e fondeve	Disbursimi i kredisë bëhet i plotë në llogarinë bankare të Kredimarrësit pranë Bankës
<i>(Nese eshte e aplikueshme)</i> Kredia eshte ne monedhe te ndryshme nga ajo ne te cilen konsumatori gjeneron te ardhurat.	<input type="checkbox"/> Kredia eshte ne monedhe te ndryshme nga te ardhurat e Klientit; <input type="checkbox"/> Kredia eshte ne te njejten monedhe me te ardhurat e Klientit;
<i>(Nese eshte e aplikueshme)</i> Vlera e kesit 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 kesit qe do te rezultonte nese do te aplikohet 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 Kredimarrësi 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 pasiguarur 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 njëherëshme 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 tabelës së amortizimit për kredinë e kërkuar i bashkëngjitet këtij material.

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 kerkon si garanci nje bashkekredimarrës ose garantor. Kriteret e vleresimit të garantorit/bashkëhuamrresit 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.	<p>Norma e Interesit:</p> <ul style="list-style-type: none"> Kliente Pagamarres: <ul style="list-style-type: none"> LEK: Bono Thesari 12M + 8%, Min 8.5% Deri ne 4,000 Eur (pa garantor): Bono Thesari 12M +10% (Min 10%) EUR: EURIBOR 12M + 10%, Min 10% Klinte Standarte: <ul style="list-style-type: none"> LEK Bono Thesari 12M + 10%, Min 10% EUR: EURIBOR 12M + 12%, Min 12% <p>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 ditën 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.</p> <p>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 kredimarrësit. Keshillohet aplikimi per kredi ne monedhen ne te cilen jane edhe te ardhurat, pasi levizja e kursit te kembimit mund te ndikojë ndjeshem ne rritjen e kestit mujor te kredise.</p>
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 periudhën e rënë dakort, palët i

	<p>përmbahen kushteve të përcaktuara në kontratë dhe interesi dhe shpenzimet e tjera mbeten të pandryshuara deri në fund të maturimit të kredisë</p> <p>Ne perlllogaritjen e mesiperme te NEI jane marre ne konsiderate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vlera e indeks Bono Thesari 12M - kohezgjatja e kredisë prej 5 vjet - komisioni i administrimit 2.5% - sigurimi i jetes (PPI) 1.2% <p>Shembull i personalizuar NEI per kredine e kerkuar i bashkengjitet ketij materiali.</p>
Kosto të kontratave të sigurimit për kredinë	<p>Kostoja e polices se sigurimit te jetes (PPI) do jete ne masen 1.2% te shumes se disbursimit.</p> <p>Kredimarresi merr persiper te beje per te gjithë afatin e kontrates se kredisë sigurimin e jetes per hua konsumatore (PPI) ne masen 100% te shumes se principalit te kredisë por jo me shume se EUR 15,000 (pesembehjete mije Euro), ne perputhje me sa vijon:</p> <p>(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 kredisë (pa perfshire interese, interes vonese, shpenzimet etj.) nga rreziqet/ ngjarjet e meposhtme:</p> <ul style="list-style-type: none"> - humbja e jetes nga shkaqe natyrore; - humbja e jetes nga shkaqe aksidentale; - paafesia e plote e perhershme nga shkaqe aksidentale. <p><i>Shënim: Moshë maksimale e sigurimit 65 vjeç</i></p>
Kosto të tjera të lidhura me kredinë	Nuk aplikohen
Çdo kosto shtesë që është e detyrueshme për përfitimin e kredisë.	<p>Aplikohet komision administrimi mbi shumën e kredisë sipas klasifikimeve të meposhtme:</p> <p>Kliente Pagamarres</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2,5% e shumes se kredisë per shuma deri ne All 500,000 pa bashkekredimarres/garantor - 2% e shumes se kredisë per shuma deri ne All 1,250,000 me bashkekredimarres/garantor ; <p>Kliente Standarte</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2.5% e shumes se kredisë <p>Kjo kosto klasifikohet si kosto pas miratimit të kredisë.</p> <p><i>Shënim: Komisioni i administrimit eshte i pagueshem nga klienti dhe perfaqeson koston e Bankes per pergatitjen e dosjes se kredisë 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.</i></p>
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 keshtit Banka aplikon një penalitet prej 25% mbi normën e interesit te aplikuar dhe llogaritja bëhet mbi shumën e papaguar dhe për periudhën 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 për kredi konsumatore të pasiguruar pa dhënë ndonjë arsye, nëpërmjet një njoftimi me shkrim drejtuar Bankës brenda një periudhe kalendarike 14 (katërmëdhjetë) ditore nga dita e lidhjes së Kontratës.
Shlyerja (Pagesa) e kredisë para afatit të maturimit.	Nuk aplikohet komision për shlyerje para afatit të maturimit. Shlyerja e parakohshme e pjeshme ose e plote e kredisë mund të bëhet në çdo kohë bazuar në dokumentacionin përkatës.
Mundesia e zëvendësimit të sendit/pasurisë (kolateralit)	N/A
Produkte/shërbime shtese	Llogari rrjedhese/page e lidhur me kredinë; kartë 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.	Mënyra e njoftimit dhe mënyra e marrjes së pëlqimit është me shkrim dhe është një nga pikat e kontratës së kredisë.
Skema e brendshme e ankimit të konsumatorit kundrejt bankës.	Ankesë me shkrim pranë çdo dege të Tirana Bank pranë personave përgjegjës ose telefon 0800 68 68 ose 04-2277700 (nëse telefononi nga celulari ose jashtë vendit), 24 orë/7 ditë të javës. Pranë çdo dege do të gjeni formularët e ankesave si dhe kutitë përkatëse të mbledhjes së ankesave.
Periudha kohore gjatë së cilës Banka ka detyrim që rrjedhin nga informacioni parakontraktor.	Ky informacion është i vlefshëm prej datës.../.../... deri në datën .../.../... 7 ditë (kalendarike) nga data e marrjes në 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 për konsumatorin kur kredia është në monedhë të ndryshme nga të ardhurat)

Kredidhënia në një monedhë të ndryshme nga ajo në të cilën gjenerohen të ardhurat, për konsumatorin që nuk është i mbrojtur nga rreziku i kursit të këmbimit, shoqërohet me rreziqe të konsiderueshme. Për shembull, një nënçmim i fortë i kursit të këmbimit do të shkaktonte vështirësi në aftësinë e konsumatorit për të shlyer kredinë. Keto vështirësi mund të çojnë në deshtimin e konsumatorit për të shlyer kredinë, në kthimin e kredise në statusin “me probleme” dhe mund të përfundonin në fillimin e procedurave për ekzekutimin e detyrimit nga ana e bankes.

Ky aneks përmban një shembull me natyrë ilustruese dhe informuese, dhe nuk përfaqëson një pritshmeri apo angazhim ligjor nga kredidhësi apo kredimarrësi.

Konsumatori që aplikon për kredi në një monedhë të ndryshme nga ajo në të cilën gjeneron të ardhurat, nëpërmjet nënshkrimit të këtij dokumenti verteton se: 1) e ka marrë këtë dokument nga banka përpara lidhjes së kontratës së kredise; 2) e ka kuptuar shembullin dhe efektet e mundshme nga lëvizjet në kursin e këmbimit; 3) është i bindur që mund të përballojë rreziqet që shoqërojnë kredinë.

Dokumenti i nënshkruar është pjesë e analizës që ben banka për dhenien e kredise të konsumatori, por dokumenti i nënshkruar nuk e detyron bankën për dhenien e kredise dhe as nuk e redukton përgjegjësinë që ka banka për të kryer analizën e saj të plote për qëndrueshmërinë financiare të apikuesit për kredi.

Te dhëna për kredinë në monedhë të ndryshme nga monedha e gjenerimit të të ardhurave

Kredimarrësi:	Emer Mbiemer
Kredidhësi:	Tirana Bank
Lloji i kredise:	Kredi Konsumatore e Pasiguruar
Kohezgjatja e kredise:	60 Muaj
Vlera e kredise:	300,000
Njesia monetare:	LEK
Kursi i këmbimit, në datën e vlerësimit të planit ilustrues	125
Kundervlera e kredise në monedhën në të cilën gjenerohen të ardhurat	2,400
Norma efektive e interesit:	13.39%
Indexsi orientues/norma referencë:	Bono Thesari 12M
Marzhi:	8%
Te ardhurat mujore (bruto/neto) të huamarresit në monedhën në të cilën gjeneron të ardhurat (mesatare e 3 viteve të fundit):	350 EUR

Tabele 1. Kesti i kredise dhe raporti i vlerës se kstit të kredise ndaj të ardhurave (në %), sipas skenareve të rrezikut të ndryshimit të kursit të këmbimit.

Skenari	Kursi i këmbimit	Vlera e kstit të shprehur në monedhën e kredise	Kundervlera e kstit në monedhën në të cilën gjenerohen të ardhurat	Te ardhurat (mesatare mujore e tre viteve të fundit) në monedhën në të cilën ato gjenerohen	Raporti i vlerës se kstit ndaj të ardhurave
Kursi i këmbimit nuk	0.008000	6,126	49	350	14%
Nençmimi i kursit të këmbimit me 5%	0.008400	6,126	51	350	15%
Nençmimi i kursit të këmbimit me 20%	0.009600	6,126	59	350	17%

Klienti
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

(Emër Mbiemër, Firma)