Informacioni parakontraktor

INFORMACIONI I STANDARDIZUAR PARAKONTRAKTOR I KREDISË KUFI MBI PAGEN
ANEKS NR. 1

1. Emri dhe detajet e kontaktit të bankës

Banka Adresa Numri i telefonit (*) Adresa e postës elektronike (*) Adresa e web-it	Raiffeisen Bank Sh.a "Rruga e Kavajës", Tiranë, Shqipëri _+355 2 222 669; Call Center +355 4 2 274 910_ info@raiffeisen.al, ankesa.online@raiffeisen.al,sugjerime@raiffeisen.al https://www.raiffeisen.al
(*) Ky informacion është opsional për Bankën	

2. Përshkrimi i karakteristikave kryesore të produkteve të kredisë (Kredi Kufi/Overdraft)

Teksti prezantues	Ky dokument nuk përbën një ofertë ligjore detyruese. Shifrat janë dhënë në mirëbesim dhe janë një prezantim i saktë i ofertës që banka do të bëjë sipas kushteve aktuale të tregut, bazuar në informacionin e dhënë. Megjithëkëtë, këto shifra mund të luhaten sipas kushteve të tregut. Dhënia e këtij informacioni nuk parasheh detyrimin e kësaj të fundit për të akorduar kredi.
Lloji i kredisë	Kredia Kufi/Overdraft është kredia konsumatore sipas së cilës banka i jep konsumatorit mundësinë e disponimit të fondeve në llogarinë e tij rrjedhëse/të pagës, që tejkalojnë gjendjen aktuale të fondeve në këtë llogari, deri në një kufi të paracaktuar në kontratë.
Vlera totale e kredisë dhe monedha _(Nënkupton kufirin maksimal ose shumën totale të disponueshme, të kredisë)_	Vlera totale e kredisë është kufiri i Kredisë Kufi (Overdraftit), sipas kontratës së kredisë. **Shuma maksimale – deri në 3 paga neto mujore** (maksimumi 400,000 ALL / 3,000 EUR). **Monedha**: LEK/EUR. *Kredia Kufi ofrohet vetëm për klientët të cilët marrin pagën në Bankën tonë. **Kredia Kufi në Euro ofrohet vetëm për klientët që marrin pagën në monedhën Euro.
Nëse është e aplikueshme Kredia është në monedhë të ndryshme nga ajo në të cilën konsumatori gjeneron të ardhurat.	Nuk është e aplikueshme. *Kredia Kufi ofrohet gjithmonë në të njëjtën monedhë me monedhën në të cilën konsumatori gjeneron të ardhurat, pra me monedhën e pagës.
Nëse është e aplikueshme Vlera e këstit të kredisë, e shprehur në monedhën në të cilën konsumatori gjeneron të ardhurat, mund të ndryshojë.	Nuk është e aplikueshme.
Kushtet që rregullojnë tërheqjen e fondeve _(Nënkupton si dhe kur do merren paratë)_	Si kusht për lëvrimin e kredisë, Kredimarrësi do të hapë një llogari rrjedhëse pranë Bankës Raiffeisen, e quajtur "llogaria e kredisë", llogari në të cilën konsumatorit duhet ti kalojë edhe paga e tij. Në këtë llogari, Banka do të bëjë disbursimin e fondeve të kredisë kufi dhe nëpërmjet saj do të bëhet ripagimi i kredisë. Mbas disbursimit të kësaj kredie, klientit i kalojnë fondet në llogarinë rrjedhësë/të pagës, të cilat mund ti përdorë/tërheqë nëpërmjet sporteleve të Bankës, me mjete elektronike, ose me kartë debiti.
Kohëzgjatja e kontratës së kredisë	Kohëzgjatja e kontratës së kredisë do të jetë sipas zgjedhjes së klientit në momentin e aplikimit, duke filluar nga 3 muaj deri në moshën 60 vjeç (F) dhe 65 vjeç (M) në maturimin e kredisë. **Më pas, do të vijojë derisa klienti të ndërpresë marrëdhëniet e punës me punëdhënësin, ose kur verifikohet se paga e tij nuk kalon më nëpërmjet Bankës.**
Këstet dhe, kur është e mundur, mënyra se si do të shlyhen këstet	Klienti ka të drejtë të përdorë të gjithë shumën e Kredisë Kufi, deri në kufirin e aprovuar në kontratën e kredisë. Kryegjëja mund të paguhet me pjesë sipas dëshirës së klientit në çdo moment, ose në bazë të kreditimeve që kalojnë në llogarinë rrjedhëse/të pagës. Interesi aplikohet vetëm mbi shumën e përdorur dhe vetëm për ditët për të cilat është përdorur kredia, dhe paguhet çdo fund muaji. Për Kredinë Kufi nuk aplikohen komisione. Llogaritja e interesit mujor do të bëhet sipas shembullit më poshtë: Shembull: _Shuma e miratuar e kredisë = 100,000 Lekë_ _Shuma e përdorur e kredisë = 50,000 Lekë_ _Periudha e përdorimit të kredisë = 1 ditë_ _Interesi i Bonove të Thesarit 12-mujore më i fundit i publikuar = 2.75% (nëse supozojmë se vlera e Bonos së Thesarit do të mbetet e pandryshueshme)_ _Norma e interesit të pandryshueshëm të kredisë = 10.40%_ _Interesi total i kredisë = 13.15% (2.75% + 10.40%)_ _Shuma e interesit standart = 50,000*(2.75% +10.40%)*1/365 = 18.01 Lekë_
Shuma totale që konsumatori do të ketë për të paguar _(Nënkupton shumën e fondeve të mundshme për t'u marrë hua, plus interesat dhe kostot e mundshme që lidhen me kredinë)_	Shuma totale që klienti do të paguajë për kredinë e kërkuar (kryegjë + interes) llogaritet çdo muaj sipas përdorimit të kredisë, në varësi të ndryshimeve të Interesi i Bonove te Thesari 12-mujore/Euribor (indeksit orientues) dhe kreditimeve të llogarisë rrjedhëse/të pagës. Shlyerja e kredisë së përdorur do të kryhet nëpërmjet kreditimeve që kalojnë në llogarinë rrjedhëse/të pagës. Detyrimi minimal i klientit është pagesa e interesit mujor të gjeneruar nga përdorimi i kredisë. Llogaritja e interesit për shumën totale që konsumatori do të ketë për të paguar do të bëhet sipas shembullit më poshtë: Shembull: _Shuma e miratuar e kredisë = 100,000 Lekë_ _Kohëzgjatja e kontratës së kredisë = 3 muaj_ _Shuma e përdorur e kredisë = 100,000 Lekë (e gjithë shuma e aprovuar)_ _Periudha e përdorimit të kredisë = 3 muaj/90 ditë, duke konsideruar që klienti nuk ka kryer asnjë pagesë detyrimi_ _Interesi i Bonove te Thesarit 12-mujore më i fundit i publikuar = 2.75% (nëse supozojmë se vlera e Bonos së Thesarit do të mbetet e pandryshueshme)_ _Norma e interesit të pandryshueshëm të kredisë = 10.40%_ _Interesi total i kredisë = 13.15% (2.75% + 10.40%)_ _Interesi standart = 100,000*13.15%*90/365 = 3,242.46 Lekë_ _Shuma totale që klienti do të paguajë për kredinë në fund të 3 muajve = 103,242.46 Lekë_
Nëse është e aplikueshme Garanci/siguri të nevojshme _(Përshkrimi i garancisë që do të ofrohet në lidhje me kontratën e kredisë)_	Nuk kërkohet kolateral.

3. Kostoja e kredisë

Norma e interesit të kredisë që do të aplikohet në kontratën e kredisë	Për Kredinë Kufi aplikohet normë e ndryshueshme e interesit (e cila llogaritet mbi bazën e një indeksi orientues dhe një marzhi fiks). Raiffeisen BANK sh.a., e përcakton normën e interesit të kredisë suaj bazuar tek Interesi i Bonove të Thesarit/Euribor (1-vjeçar) për Kreditë në ALL/EUR, plus një përqindje fikse për gjithë periudhën e kredisë. _Interes i Bonove të Thesarit/Yield mesatar i ponderuar është norma e titujve te Qeverisë Shqiptare me afat 12 mujor, që rezulton nga ankandi i fundit organizuar nga Banka e Shqipërisë, si ndërmjetëse për shitjen e letrave me vlerë të Qeverisë Shqiptare. Rezultatet nga ankandet e bonove shpallen në të njëjtën ditë të organizimit të ankandit dhe publikohen në faqet respektive të Ministrisë së Financave dhe Bankës së Shqiperisë._ _EURIBOR është Norma e Interesit Ndërbankar për EURO-n. Kjo normë llogaritet nga Federata Bankare Europiane (FBE) dhe publikohet cdo ditë biznesi në orën 11(ora belge). Normat e Euribor ndryshojnë çdo ditë pune bankare dhe mund t'i gjeni të publikuar edhe në sportelet e RBAL._ Kredimarrësi do të njihet me normat e interesit te aplikuara për periudhën paraardhëse 12-mujore në njërën prej mënyrave të njoftimit të përcaktuar në Kontratën e kredisë: duke u paraqitur në bankë, nëpërmjet platformës digjitale Raiffeisen ON, me postë elektronike ose të thjeshtë. Norma e interesit për kredinë e interesuar do të ofrohet sipas përcaktimeve më poshtë: Klientë pagamarrës në RBAL: Monedha LEK: Interesi i Bonove të Thesarit 12M + 10.40% Monedha EUR: EURIBOR + 11% * Në rastet kur Norma Bazë e interesit ka vlerë negative, Banka në kalkulimin e interesit do ta konsiderojë me vlerë 0.
Norma efektive e interesit (NEI) _Është totali i kostos së kredisë për klientin, e shprehur si përqindje vjetore e vlerës së kredisë së dhënë dhe e llogaritur në përputhje me nenin 6 dhe aneksin nr. 1 të rregullores nr. 59 "Mbi transparencën për produktet dhe shërbimet bankare e financiare"._	NEI është norma e interesit që përfshin të gjitha kostot e kredisë për të cilën klienti po aplikon. Totali i kostos së kredisë për klientin është totali i të gjitha shpenzimeve ku përfshihen interesat, komisionet dhe çdo lloj tjetër shpenzimi që klienti paguan për kredinë sipas kushteve të marrëveshjes së kredisë. Klienti do të informohet për vlerën e përafërt të NEI në momentin e aplikimit. Vlera e saktë e NEI-t do të jepet në kontratën e kredisë. Norma efektive e Interesit (NEI) për Kredinë Kufi me pagë, sipas kushteve të specifikuara më poshtë është: 13.15%. Shembull: _Shuma 500,000 LEK;_ _Numri i pagesave mujore 12;_ _Interesi i Bonove te Thesarit 12-mujore më i fundit i publikuar = 2.75% (nëse supozojmë se vlera e Bonos së Thesarit do të mbetet e pandryshueshme)_ _Norma e interesit të pandryshueshëm të kredisë = 10.40%_ _Interesi total i kredisë = 13.15% (2.75% + 10.40%)_ _Komisioni Administrimit 0%_ _NEI: 13.15%_

Classification: PUBLIC

A është e mundur të përfitohet kredia sipas kushteve të punës në të cilat tregtohet, duke përjashtuar: -kontratat e sigurimit për kredinë? *Nëse kostot e këtyre shërbimeve nuk njihen nga banka, ato nuk do të përfshihen në NEI.*	Nuk aplikohet asnjë kosto tjetër e lidhur me kredinë.
Kosto të tjera të lidhura me kredinë *Nëse është e aplikueshme* Mbajtja e një ose më shumë llogarive është e kërkuar për të regjistruar si transaksionete pagesave ashtu edhe tërheqjet apo transferimet e fondeve nga njëra llogari në tjetrën.	Nuk aplikohet asnjë kosto tjetër e lidhur me kredinë.
Çdo kosto shtesë që është e detyrueshme për përfitimin e kredisë	Nuk aplikohet asnjë kosto tjetër e lidhur me kredinë.
Nëse është e aplikueshme Shuma e kostove për përdorim të caktuar të një pagese (p.sh. një kartë krediti)	Nuk aplikohen kosto të tilla.
Nëse është e aplikueshme Ndonjë kosto tjetër që rrjedh nga kontrata e kredisë	Nuk ka kosto të tjera.
Nëse është e aplikueshme Kushtet, sipas të cilave kostot e sipër përmendura që kanë të bëjnë me kontratën e kredisë mund të ndryshojnë	Nëse është e aplikueshme, Banka ka të drejtë të kërkojë shpërblimin e dëmit të shkaktuar bashkë me fitimin e munguar, për shkak të vonesës në pagimin e detyrimit nga kredimarrësi, edhe në rastet kur për faj të këtij të fundit bëhet i pamundur ekzekutimi i detyrimit nga kredimarrësi.
Nëse është e aplikueshme Detyrimi për të paguar shpenzimet noteriale.	Klienti nuk ka asnjë detyrim për shpenzime noteriale.
Kostot në rastin e pagesave me vonesë *Mungesa e pagesave të kësteve mund të sjellin pasoja të rënda për konsumatorin dhe e bëjnë procesin e mbajtjes së kredisë më të vështirë.*	Konsumatori do të ngarkohet me [... (normën e interesit të aplikuar dhe detyrime shtesë që lidhen me rastin e mospagesës në kohë të kredisë)]. Në rast se tejkalohet limiti i Overdraftit i aprovuar nga banka, klienti do të paguajë interes penalizues në vlerën Interes i Bonove të Thesarit 12-mujore (interesi i fundit i publikuar deri në momentin e përdorimit të kredisë) + 0% në vit e llogaritur çdo ditë mbi totalin e balancës debitore që tejkalon shumën e kredisë së miratuar, gjatë kohës që është kaluar limiti sipas kushteve të kontratës. Përllogaritja e penalitetit do të fillojë ditën e parë pas ditës së tejkalimit të limitit dhe do të debitohet në llogarinë e klientit në fund të muajit. Penaliteti do të llogaritet mbi shumën e tejkaluar të limitit të kredisë dhe për sa ditë klienti e ka tejkaluar këtë limit. Penalitetet dhe kamatëvonesat, të cilat paguhen nga kredimarrësi, nuk do të tejkalojnë në asnjë rast më shumë se 30 për qind të shumës së detyrimit kontraktor (këstit/kësteve të papaguar të kredisë, që në çdo rast përfshijnë vetëm kryegjënë + interesin). Llogaritja e interesit penalitet në rast mospagese të shumës që tejkalon limitin e miratuar të kredisë do të bëhet sipas shembullit më poshtë: Shembull: *Shuma në vonesë pagese (nga interesi standart/komisionet) = 10,000 Lekë* *Ditët në vonesë pagese = 10 ditë* *Interesi i Bonove te Thesarit 12-mujore më i fundit i publikuar = 2.75% (nëse supozojmë se vlera e Bonos së Thesarit do të mbetet e pandryshueshme)* *Norma e interesit të pandryshueshëm të penalitetit = 0%* *Norma e interesit penalitet = 2.75% (2.75% + 0%)* *Shuma e interesit penalitet = 10,000*2.75%*10/365 = 7.53 Lekë*

4. Aspekte të tjera të rëndësishme ligjore

E drejta për t'u tërhequr	Klienti ka te drejtë të tërhiqet nga kontrata e kredisë pa ndonjë arsye, brenda 14 ditëve nga nënshkrimi i kontrates së kredisë, vetëm në rastet kur klienti, pas plotesimit të kërkesës me shkrim, paguan të plotë shumën e kredisë së përfituar plus interesat e përllogaritura për ditët përkatese.
Shlyerja (pagesa) e kredisë para afatit të maturimit *Konsumatori ka të drejtë të kryejë në çdo kohë, paraafatit të maturimit, shlyerjen e pjesshme ose të plotë të kredisë.*	Klienti mund të shlyejë plotësisht ose pjesërisht para afatit shumën e kredisë në çdo moment, me kusht që të ketë paguar më parë të gjitha interesat e përllogaritura deri në momentin e shlyerjes. Banka nuk aplikon asnjë penalitet për shlyerje të parakohshme.
Mundësia e zëvendësimit të sendit/pasurisë (kolateralit)	Nuk është e aplikueshme.
Nëse është e aplikueshme Produkte/shërbime shtesë: *(Ky informacion është opsional për bankën)* Çdo produkt/shërbim shtesë i ofruar nga banka së bashku me kontratën e kredisë dhe që nuk është përmendur në seksionet e mësipërme.	Informacion mbi produktet/shërbimet shtesë të ofruara nga banka: [Vendosni llojin e produkteve të ofruara] Për shembull: "llogari rrjedhëse e lidhur me kredinë"; "llogari kursimi e lidhur me kredinë; "produkte/forma investimi","kontratë sigurimi e lidhur me kredinë" etj. Produkte/shërbime shtesë: Llogari rrjedhëse/page e lidhur me kredinë.
Nëse është e aplikueshme Banka ka të drejtën e kompensimit, në rastin e shlyerjes së kredisë para afatit të maturimit.	Nuk aplikohet.
Informimi në rast refuzimi të kredisë *Banka duhet të informojë 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. Kjo nuk aplikohet nëse dispozitat e këtij informacioni janë të ndaluara nga ligjet e Republikës së Shqipërisë.*	Banka informon klientin menjëherë dhe pa komisione nëse aplikimi i tij për kredi është refuzuar, duke i vënë në dispozicion dhe arsyet mbi te cilat është bazuar ky refuzim.
E drejta e pajisjes me kopjen e projektkontratës së kredisë *Konsumatori ka të drejtën për t'u pajisur, me kërkesën e tij dhe pa pagesë, me një kopje të projektkontratës së kredisë. Kjo e drejtë nuk do të zbatohet nëse banka, në kohën e kërkesës, nuk është e gatshme të vazhdojë me nënshkrimin e kontratës së kredisë me konsumatorin.*	Konsumatori ka të drejtën për t'u pajisur, me kërkesën e tij dhe pa pagesë, me një kopje të projektkontratës së kredisë. Kjo e drejtë nuk do të zbatohet nëse banka, në kohën e kërkesës, nuk është e gatshme të vazhdojë me nënshkrimin e kontratës së kredisë me konsumatorin.
Mënyra e njoftimit, si dhe mënyra e marrjes së pëlqimit të konsumatorit, në rast ndryshimesh të kushteve, të cilat sjellin pasoja në bazë të kontratës	Konsumatori informohet rregullisht sipas mënyrës së rënë dakord në kontratë, por jo më pak se një herë në vit, për gjendjen/pasqyrën e llogarisë së tij rrjedhëse/të pagës. Çdo kusht i ndryshuar në kontratë bëhet me amendim kontrate dhe me nënshkrimin e këtij dokumenti nga të dy palët si Banka dhe klienti. Asnjë ndryshim në kontratë nuk bëhet pa praninë e klientit.
Skema e brendshme e ankimimit të konsumatorit kundrejt bankës	Një ankim mund të depozitohet përmes kanaleve të mëposhtëm: - Duke plotësuar formën e dedikuar në faqen zyrtare të RBAL - Në aplikacionin mobile Raiffeisen ON - Pranë degëve të Bankës Raiffeisen - Duke telefonuar Shërbimin e Klientit në +355 4 2381 381 - Duke shkruajtur në adresën e e-mail: ankesa.online@raiffeisen.al
Periudha kohore gjatë së cilës Banka ka detyrime që rrjedhin nga informacioni parakontraktor.	Ky informacion është i vlefshëm prej datës …/.../.... deri në datën …/.../….

Konsumatori
(Konfirmon marrjen e informacionit parakontraktor)

(emër mbiemër, nënshkrimi)

Date/Muaj/Vit: ____/____/_________

ANEKS

Njoftim mbi përpunimin e të dhënave nga Autoriteti i Konkurrencës, në rast monitorimi, hetimi paraprak apo hetimi të thelluar ndaj Bankës.

- Duke pasur në konsideratë se hetimet e Autoritetit të Konkurrencës përgjithësisht nuk kanë në fokusin e tyre aksesimin dhe përpunimin e të dhënave personale të klientëve të subjekteve-objekt inspektimi për të kryer inspektime dhe për të konkluduar mbi funksionimin/zbatimin e drejtë të rregullave të konkurrencës nga aktorët e tregut.

- Duke pasur parasysh se Banka nga ana e saj si entitet kontrollues,vepron në përputhje me Ligjin nr.124/2024 "Për mbrojtjen e të dhënave personale", si dhe Udhëzimet e Komisionerit për të Drejtën e Informimit dhe Mbrojtjen e të Dhënave Personale, merr masa që infomacioni, i cili përfshin të dhëna personale dhe sensitive të klientëve, të vihet në dispozicion Autoritetit të Konkurrencës në mënyrë statistikore dhe të enkriptuar, për të ruajtur privatësinë e klientëve si subjekte të të dhënave personale.

- Në qoftë se, për përmbushjen e qëllimit të një inspektimi specifk, Autoriteti argumenton se e ka të pamundur realizimin e përmbushjes së qëllimit të inspektimit pa përpunuar të dhëna personale të klientëve apo/dhe të dhëna sensitive të klientëve, ky përpunim do të mundësohet vetëm bazuar në autorizimin paraprak të klientit, në përmbushje të nenit 7, pika 1 gërma a), nenit 8 pikat 1,2,3,4,5 dhe nenit 9 pika 2 germa a) e Ligjit nr 124/2024".