

Banka e Shqipërisë

2008

Çfarë është Raporti
për Kredimarrësin?

Çfarë është Raporti për Kredimarrësin?

Raporti për kredimarrësin është produkti i gjeneruar nga Regjistri i Kredive, në momentin e realizimit të një kërkesë për informacion mbi një individ apo person juridik, i cili ka aplikuar për kredi në sektorin bankar.

Aplikanti për kredi nënshkruan “Klauzolën e pëlqimit paraprak”, e cila është pjesë e procedurës së aplikimit për kredi. Banka kredihënëse gjatë shqyrtimit të aplikimit për kredi, kërkon informacion mbi këtë aplikant nga Regjistri i Kredive, i cili gjeneron raportin për kredimarrësin.



1. PËRSE SHËRBEN RAPORTI PËR KREDIMARRËSIN?

Raporti për kredimarrësin i krijon mundësinë bankave të njihen me historikun e shlyerjes së kredive të një kredimarrësi, duke i ndihmuar ato të marrin vendime më të mira në lidhje me kredidhënien. Nëpërmjet raportit për kredimarrësin, banka njihet me ekspozimin e aplikantit në sektorin bankar dhe është në gjendje të vlerësojë sasinë e detyrimeve të tij financiare, garancitë dhe besueshmërinë e tij.

2. CILËT JANË PËRDORUESIT E RAPORTIT PËR KREDIMARRËSIN?

Përdoruesit e raportit për kredimarrësin janë të gjitha bankat dhe degët e bankave të huaja, që janë të licencuara nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë. Gjithashtu, të drejtën e përfthimit të raportit të kredimarrësit e gëzon edhe vetë kredimarrësi, personi i autorizuar nga ai, si dhe subjektet e tjera, që gëzojnë të drejtën për të kërkuar raportin për kredimarrësin në bazë të një detyrimi ligjor apo të vendimit të gjykatës kompetente. Kështu, Banka e Shqipërisë nxjerr raportin për kredimarrësin:

- a) mbi bazën e kërkesës së paraqitur nga vetë ky i fundit apo nga një person tjetër, i autorizuar me shkrim prej tij;
- b) në përmbushje të një detyrimi ligjor apo të një vendimi të gjykatës kompetente.

Procedura e nxjerrjes nga Banka e Shqipërisë së raportit mbi kredimarrësin

trajtohet në udhëzimin “Për procedurën e nxjerrjes së raportit mbi kredimarrësin dhe rishikimin e të dhënave që mbahen në Regjistrin e Kredive” miratuar me vendimin nr. 71, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

3. ÇFARË INFORMACIONI PËRMBAN RAPORTI PËR KREDIMARRËSIN?

Raporti për kredimarrësin përmban:

A. Të dhëna të përgjithshme mbi kredimarrësin - datën e regjistrimit të tij të parë në Regjistrin e Kredive, adresën, numrin e telefonit, si dhe:

- emrin, atësinë, mbiemrin, datëlindjen, numrin e dokumentit të identifikimit, nëse kredimarrësi është individ;
- emrin e shoqërisë, datën e saj të regjistrimit, numrin e regjistrimit dhe statusin e saj ligjor, nëse kredimarrësi është person juridik.

B. Informacion financiar mbi kredimarrësin.

Informacioni financiar përfshin të dhënat financiare në lidhje me kredinë/të e akorduara kredimarrësit, si dhe të dhënat financiare në lidhje me kredinë/të, në të cilat kredimarrësi shfaqet si person i lidhur.

Në qoftë se është banka që kryen kërkimin në databazë, atëherë do të shfaqet emri i bankës dhe në vazhdim do të radhiten të dhënat financiare të kredimarrësit,

në bankën që kryen kërkimin. Përndryshe, emri i bankës do të fshihet dhe do të listohen të dhënat financiare të kredimarrësit në bankën/at e tjera.

Të dhënat financiare në lidhje me kredinë/të e akorduara kredimarrësit, përfshijnë:

1. Lloji i kredisë – njëri nga 6 opsionet, shprehur me kodet përkatëse: 0 – kredi; 1 – overdraft; 2 - karta krediti; 3 - letër krediti; 4 – garanci; 5 - të tjera.
2. Data e disbursimit të kredisë – data në të cilën, fondet janë transferuar për llogari të kredimarrësit.
3. Shuma e miratuar e kredisë – shuma totale, për të cilën banka është angazhuar të financojë kredimarrësin.
4. Shuma e disbursuar e kredisë – mund të jetë më e vogël ose e barabartë me shumën e miratuar të kredisë.
5. Kësti mujor – madhësia mesatare e detyrimit mujor të kredimarrësit për një kredi të caktuar.
6. Teprica e kredisë – gjendja e detyrimit të kredimarrësit në datën e nxjerrjes së raportit, pas zbritjes së pagesave të kryera dhe shtimit të interesave të përlllogaritur.
7. Shuma e vonuar – pasqyron detyrimin e papaguar në kohë të kredimarrësit.
8. Monedha / Valuta – njëri prej 7 opsioneve, shprehur me kodet përkatëse: 0 – Lek; 1 – Euro; 2 – Usd; 3 – GBP; 4 – Yen; 5 – CHF; 6 – Të tjera.
9. Statusi i klasifikimit – njëri prej 8 opsioneve, shprehur me kodet përkatëse: 0 – Standarde; 1 – Në ndjekje; 2 – Nënstandarde;

3 – E dyshimtë; 4 – E humbur; 5 – E paguar; 6 – E fshirë nga bilanci; 7 – E anuluar.

10. Historiku i klasifikimit – pasqyron klasifikimin e kredisë për 24 periudhat më të fundit, duke filluar nga periudha aktuale.
11. Kolaterali – pasqyron tërësinë e kolateraleve të ndarë në rreshta, ku për secilin raportohet:
 - numri serial i kolateralit – për pasuritë e patundshme raportohet: numri i pasurisë ose numri i hipotekës dhe/ose numri i regjistrit dhe/ose numri i faqes; për mjetet e transportit raportohet numri i shasisë; për makineri/pajisje raportohet numri i shasisë së linjës së prodhimit.
 - lloji i kolateralit – njëri prej 6 opsioneve, shprehur me kodet përkatëse: 0 – Hipotekë; 1 – Inventar; 2 – Makineri dhe pajisje; 3 – Vetura; 4 – Depozitë në “cash”; 5 – Të tjera;
 - përshkrimi i kolateralit – tekst i lirë, përshkrim i shkurtër i kolateralit.

Në vazhdim, raporti për kredimarrësin pasqyron një përmbledhje të totalit të kredive akorduar kredimarrësit, duke prezantuar numrin total të këtyre kredive, së bashku me disa prej të dhënave të mësipërme financiare (konkretisht të dhënat nr: 3; 4; 5; 6 dhe 7).

Të dhënat financiare në lidhje me kredinë/të, në të cilat kredimarrësi shfaqet si person i lidhur, përfshijnë:

- tërësinë e informacionit financiar trajtuar për kredinë/të, të cilat i akordohen kredimarrësit, si dhe

- rolin e kredimarrësit si person i lidhur – njëri ose disa prej 6 opsioneve, shprehur me kodet përkatëse: 0 – Garantues; 1 – Bashkëshort; 2 – Drejtor; 3 – Pronar/aksioner; 4 – Bashkëkredimarrës; 5 – Firmë e lidhur.

Në vijim, raporti për kredimarrësin pasqyron një përmbledhje të totalit të kredive akorduar kredimarrësit dhe totalit të kredive, në të cilat ai shfaqet si person i lidhur, duke prezantuar numrin total të këtyre kredive, së bashku me disa prej të dhënave financiare (konkretisht të dhënat nr: 3; 4; 5; 6 dhe 7).

Gjithashtu, raporti për kredimarrësin radhit pesë kërkimet më të fundit mbi kredimarrësin sipas datës përkatëse dhe emrit të bankës.

Së fundi, mbështetur në të drejtën e kredimarrësit për të kërkuar rishikimin e të dhënave të tij, që mbahen në Regjistrin e Kredive (neni 11, i udhëzimit “Për procedurën e nxjerrjes së raportit mbi kredimarrësin dhe rishikimin e të dhënave që mbahen në Regjistrin e Kredive” miratuar me vendimin nr. 71, datë 27.11.2007 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë), raporti për kredimarrësin përmban edhe tekstin “shënime të tjera”. Ky tekst plotësohet në rast se, pas verifikimit të kryer mbi saktësinë e të dhënave të kredimarrësit konfirmohet se informacioni është i saktë, por vetë kredimarrësi këmbëngul se informacioni është i pasaktë apo i paplotë. Në këtë situatë, kredimarrësi dorëzon pranë Regjistrit të Kredive një dokument me shkrim me maksimumi 100 (njëqind) fjalë, në të cilin shpjegon arsyet pse ai pretendon se informacioni është i pasaktë apo i paplotë. Pretendimi i kredimarrësit (maksimumi 100 fjalë) paraqitur në tekstin “shënime të tjera” bashkëshoqëron raportin për kredimarrësin në çdo çast të trajtimit të tij.

Më poshtë, jepet një shembull i raportit për kredimarrësin:

RAPORTI PËR KREDIMARRËSIN

Të dhëna të përgjithshme.

Emri, Atësia, Mbiemri	Datëlindja	Nr. i Dokumentit të Identifikimit
Denald Ahmet Tomorri	20.03.1978	Z 27289685

Personi Juridik

Emri i Kompanisë	Data e Regjistrimit	Numri i Regjistrimit	Statusi Ligjor
Siemens SH.A	10.10.2005	802895	Shoqëri aksionere

Data e regjistrimit të parë në Regjistrin e Kredive	Adresa	Nr. telefonit
08.2005	Rr. "Sami Frashëri"; 155, Tiranë.	213455

Në bankën (emri i bankës që kryen kërkimin në databazë.)

Lloji i kredisë	Data e disbursimit*	Shuma e aprovuar	Shuma e disbursuar	Kësti mujor	Teprica e kredisë	Shuma e vonuar	Monedha	Statusi i klasifikimit
0	10.02.2007	10 000	10 000	220	8 000	0	0	1
Historiku i klasifikimit		11222111000						
Kolaterali 1		01231		0		Apartament 1 + 1		
Kolaterali 2		32022		3		Veturë Benz		
1	22.04.2006	1000	500	-	502	-	0	0
Historiku i klasifikimit		00001111000011111						
Kolaterali 1		21200		4		Depozitë në "cash"		

Në bankat e tjera:

Lloji i Kredisë	Data e disbursimit*	Shuma e miratuar	Shuma e disbursuar	Kësti mujor	Teprica e kredisë	Shuma e vonuar	Monedha	Statusi i klasifikimit
0	08.03.2006	20 000	20 000	320	15 000	350	0	1
Historiku i klasifikimit		11110011112221111000						
Kolaterali 1		4523		0		Apartament 2+1		
0	10.08.2005	15 000	15 000	125	10 000	0	0	1
Historiku i klasifikimit		111100000011112221111000						
Kolaterali 1		0230		2		Makineri për prodhimin e pajisjeve metalprerëse		

Ekspozimi i kredimarrësit në sistemin bankar (në lekë).

Numri total i kredive.	Shuma totale e miratuar	Shuma totale e disbursuar	Shuma totale e kësteve mujore	Teprica totale e kredisë	Shuma totale e vonuar
4	46 000	45 500	665	33 502	350

** Radhitja e kredive të akorduara do të prezantohet sipas datës më të fundit të disbursimit, domethënë do të radhitet e para kredia e disbursuar në datën më të fundit.*

Kredimarrësi si person i lidhur:

Në bankën/në XXX:

Roli	Lloji i kredisë	Data e disbursimit*	Shuma e miratuar	Shuma e disbursuar	Kësti mujor	Teprica e kredisë	Shuma e vonuar	Monedha	Statusi i klasifikimit
1; 4	0	29.05.2006	15 000	15 000	150	12 000	0	0	0
Historiku i klasifikimit			000001111000011000						
Kolaterali 1			2523		0		Apartament 1+1		
3	0	09.10.2005	20 000	20 000	250	15 000	0	0	0
Historiku i klasifikimit			0000111100001111000000						
Kolaterali 1			3562		0		Apartament 2+1		

Madhësia totale e ekspozimit të kredimarrësit në sistem bankar, përfshirë dhe kreditë, në të cilat ai shfaqet si person i lidhur (në lekë).

Numri total i kredive	Shuma e miratuar	Shuma e disbursuar	Kësti mujor	Teprica e kredisë	Shuma e vonuar
6	81 000	80 500	1 065	60 502	350

Pesë kërkimet më të fundit mbi kredimarrësin:

Data e kryerjes së kërkimit	Emri i bankës (do të shfaqet)
29.12.2007	Banka "ProCredit"
22.11.2007	Banka "Tirana"
02.10.2007	Banka "Raiffeisen"
15.02.2006	Banka "Tirana"
18.05.2005	Banka "Credins"

Banka e Shqipërisë

Këtë publikim mund ta gjeni edhe në formë elektronike në adresën:

www.bankofalbania.org

në qoftë se dëshironi të keni kopje të shkruara të tij mund t'i kërkonti në adresën:

Banka e Shqipërisë, Sheshi "Skënderbej"

Nr.1 Tiranë, Shqipëri.

Tel.: +355-(0)4-222152;

Faks: +355-(0)4-223558.

ose duke dërguar një e-mail në adresën:

public@bankofalbania.org

Tirazhi: 5000 kopje