

BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE SH.A.

Rr. Dritan Hoxha, Ndertesa 11, Hyrja 3, P.O.Box. 128 TIRANA, ALBANIA

Tel: +355 4 2404575/ 6/ 7; Fax: 00355 4 2404558

APLIKIM PER FINANCIM BIZNESI**1. TE DHENA MBI FINANCIMIN E KERKUAR**

Shuma e financimit	Afati i financimit	Shuma ekzistuese, n.q.s. ka

Une/ Ne deklaroj/me se na jane bere te njohura nga banka (punonjesit e saj) te gjitha rreziqet qe mund t'i sjelle aktivitetit dhe qarkullimit tone te parase kreditimi ne nje monedhe te ndryshme nga ajo e arketimeve tona. Une/Ne i/te nenshkruari/t jam/jemi dakort dhe pranoj/me qe kreditimi te na behet ne monedhen per te cilen do te biem dakort ne kontraten e financimit qe do te nenshkruajme per kete qellim.

Qellimi : _____

Afati shlyerjes: _____

TE DHENA MBI APLIKUESIN

Emri: _____

Adresa e ushtrimit te biznesit: _____

Adresa e banimit te ortakeve: _____

Nr. Tel: _____

Lloji i Kompanise:

- Komp. Private Sh.p.k me ortak te vetem me ortakeri
 Ndermarrje e perbashket Ndermarje Shteterore Firme e huaj
 Shoqeri Aksionere

Lloji i biznesit: _____

Data e fillimit te biznesit: _____ Licenca e aktivitetit: _____

Nr. Regj. _____ NIPTI _____

Kapitali i paguar / Kapitali (\$;000 leke): _____

Kapital i biznesit (\$;000 leke): _____

Asete te tjera. Letra me vlere Vleresimi (\$;000 leke): _____

TE DHENA MBI PRONARET/ ORTAKET

Emri	Nr. ID	Mosha	Adresa	Funksioni ne biznes	Pjesemarja Ne %

2. TE DHENA MBI DREJTUESIT

- Emri: _____ Funkcioni: _____
- Kualifikimi / Eksperienca :

PERSHKRIM HISTORIK I BIZNESIT

Vendi/zona ku do te zhvillohet biznesi: _____

3. DETAJE MBI KREDITE E MARRA NE BANKA TE TJERA / INSTITUCIONE TE TJERA FINANCIARE, SI DHE DETYRIME TE TJERA

Emri i Bankes ose i Institucionit Financiar	Lloji i Kredise	Kufiri \$ / leke	Garancia	Kredia e mbetur

DETAJE MBI KREDITE E MARRA NGA DREJTORET/ PRONARET DHE KOMPANITE MOTRA NE BANKA TE TJERA/ INSTITUCIONE TE TJERA FINANCIARE

Emri dhe Adresa E Huamarresit	Emri i Bankes ose i Institucionit Financiar	Lloji i Kredise	Kufiri \$ / leke	Garancia	Kredia e mbetur

A keni detyrime ndaj te tjereve? N.q.s. Po, Sa?

1-Ndaj Shtetit _____

2-Ndaj te tjereve _____

4. TE DHENA MBI LLOGARITE BANKARE

Emri i Bankes	Nr. I llogarise	Data e hapjes llog	Lloji i llogarise

5. A KENI TE HAPUR NDONJE GJYQ ME TE TRETE, NESE PO, JEPNI SQARIME.

6. TE DHENA MBI GARANCINE QE OFROHET:

A. Pasuria e Paluajtshme

- Vendndodhja /

Adresa _____

- Lloji i objektit _____

- Mosha dhe Kushtet ekzistuese _____

- Barre mbi pasurine (n.q.s. ka)

E lire:

- Pronari i regjistruar:

- Siperfaqja e truallit / siperfaqja e ndertimit _____

- Data e blerjes _____ Cmimi i Blerjes _____

- Barre te tjera _____

Me qera :

- Emri i qeramarresit

- Data e mbarimit _____ Shuma e qerase _____

B. Garanci te Tjera (p.sh. Deftesa e depozites me afat, Aksione)

Lloji	Pershkrimi	Pronari i regjistruar / ne emer te	E vlefshme nga dt _____

7. LIDHJET ME DREJTORET E BANKES / STAFIN E BANKES

Emri	Funksioni	Lidhjet

DOKUMENTAT QE KERKOHEN PER PERSONAT JURIDIKE:

1. Formulari i aplikimit i plotesuar ne hollesi.
2. Pershkrim i aktivitetit te shoqerise, struktures organizative, statusi ligjor dhe pronesia e saj.
3. Bilancet Financiare per tre vitet e fundit (perfshire auditimet) dhe te dhena financiare per periudhen ne vazhdim (perfshire FDP).
4. Plan Biznesi per projektin qe kerkon financim.
5. Posta bankare e llogarive bankare per vitin e fundit (statement of accounts)
6. Vendimin e Asamblese se Ortakeve/Aksionereve per te marre financimin me kushte te caktuara, dhenien e garancive dhe autorizimi i nje apo disa personave per te nenshkruar kontratat me banken.
7. Dokumenti i regjistrimit si person fizik apo juridik, Akti i themelimit dhe Statuti i shoqerise.
8. Ekstrakti Historik dhe I Thjeshte i fresket leshuar nga QKB.
9. Licenca te tjera sipas rastit.
10. Dokumenta identiteti dhe certifikata familjare te pronareve dhe drejtuesve te shoqerise.
11. Vertetime te fresketa pronesie te pasurive qe do te hipotekohen apo barresohen dhe dokumenta qe vertetojne origjinen e tyre.
12. Lista e klienteve kryesore dhe kontratat me ta.
13. Lista e furnizuesve kryesore dhe kontratat me ta.
14. Vertetim nga zyra e tatimeve mbi detyrimet perkatase dhe pagesat e fundit te tyre.
15. Lista e pasurive te tundshme dhe te patundshme te kompanise/individit.
16. Policen e Sigurimit te objektit apo pasurive qe do te lihen ne hipoteke si garanci.
17. Policen e Sigurimit te Jetes se ortakut/ortakeve.
18. Klauzola e Pelqimit Paraprak per Regjistrin e Kredive te Bankes se Shqiperise.

Une/ Ne deklaroj/me se te gjitha informacionet e mesiperme jane te verteta dhe te sakta si dhe pergjegjesite jane bere te njohura (direkte ose jodirekte). Une/Ne i/te nenshkruari/t jam/jemi dakort dhe pranoj/me qe ju apo cilido tjetër qe do te caktoni mund te marre informacion shtese per kete aplikim.

Une/Ne autorizoj/me Banken qe ne konfidence t'i komunikojë ose t'i bejë te njohura informacionet lidhur me pozicionin tim/tone financiar te kerkuara nga institucionet financiare ose ndonje pale tjetër per ndonje arsye qe Banka e gjykon te arsyeshme.

N.q.se do te kete ndonje ndryshim lidhur me informacionin e mesiperm, Une/Ne i/te nenshkruari/t jam/jemi dakort te njoftoj/me Banken menjehere me shkrim.

Data

Nenshkrimi i Aplikuesit

KLAUZOLA E PËLQIMIT PARAPRAK

Unë, i nënshkruari [emri/mbiemri i deklaruesit], deklaroj dhe garantoj me vullnetin tim të plotë dhe të lirë se informacioni i dhënë nga unë, është i vërtetë, i saktë dhe i plotë.

Duke kuptuar se, të dhënat e mia demografike dhe financiare të ruajtura në Regjistrin e Kredive të Bankës së Shqipërisë, do të trajtohen në përputhje me kuadrin ligjor dhe nënligjor në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale, sekretin bankar, si dhe sekretin profesional, si dhe për faktin se Banka e Bashkuar e Shqipërisë SH.A dhe Regjistri i Kredive të Bankës së Shqipërisë kanë marrë të gjithat masat e nevojshme për të garantuar trajtimin e sigurt të të dhënave të mia:

I jap pëlqimin tim të plotë, të lirë Bankës se Bashkuar te Shqipërisë SH.A që, për qëllimet që përfshijnë:

1. Vlerësimin e aplikimit për të marrë kredi;
2. Vlerësimin e rrezikut të kredisë përgjatë të gjithë kohëzgjatjes së marrëdhënies time të kredisë me Bankën e Bashkuar te Shqipërisë SH.A;
3. Vlerësimin e besueshmërisë time si person i lidhur me kredi marrësit, të njihet me detyrimet e mia ndaj institucioneve financiare kredi dhënëse, nëpërmjet përpunimit të autorizuar të të dhënave të Regjistrin të Kredive, për të vlerësuar vlerën e ekspozimit kreditor në sistemin bankar e financiar, garancitë dhe besueshmërinë/aftësinë për të shlyer detyrimet financiare.

Gjithashtu, jap pëlqimin tim që Banka e Bashkuar e Shqipërisë të përdorë emrin dhe të dhënat e mia identifikuese dhe financiare, për kryerjen e raportimeve standarde dhe të detyrueshme në Regjistrin e Kredive të Bankës së Shqipërisë.

Unë jam informuar siç duhet për të drejtën time për të kërkuar informacion mbi të dhënat e mia gjatë periudhës së mbajtjes së tyre nga Bankës se Bashkuar te Shqipërisë SH.A, si dhe korrigjimin/rishikimin, në raste kur ato janë të pasakta, të paplota. Për një qëllim të tillë, unë jam i vetëdijshëm që çdo kërkesë për sa më sipër mund t'ia drejtoj Bankës se Bashkuar te Shqipërisë SH.A si më poshtë:

- Në vëmendjen e Elinda Cami;
- Adresa: Rr. "Dritan Hoxha",Nd. 11, H. 3, Njesia Bashkiake Nr.7
- Elinda.Cami@uba.com.al
- Tel: +355 44548806
- www.uba.com.al

Unë kam lexuar dhe kuptuar me kujdes përmbajtjen e kësaj klauzole të pëlqimit paraprak dhe njoh pasojat përkatëse ligjore në lidhje me përpunimin e të dhënave të mia personale, informacionit financiar dhe/ose çdo informacioni tjetër në lidhje me veten time në cilësinë e huamarrësit dhe, për këtë arsye unë e nënshkruaj këtë dokument me vullnetin tim të plotë dhe të lirë:

Pranoj
DEKLARUESI
[qytet]:

Nuk pranoj

[datë (dd.mm.vvvv)]:-----
[emri] [mbiemri] : [nënshkrimi]

AUTORIZIMI I KLIENTIT PER DHENIEN E INFORMACIONIT

Deklarate pelqimi**Duke nenshkuar kete une/nejap/im pelqimin per dhenien e informacionit tim/tone si vijon:**

1. Informacioni im, perfshire te dhenat e mia personale, ato bankare, financiare, informacioni mbi llogarine, veprimet, investimet, biznesin, etj., te dhena nga une ne Banken e Bashkuar te Shqiperise, ose qe vihen ne posedim te bankes ne ndonje menyre tjeter, mund te perhapen ne subjekte te lidhura apo kontraktuara nga Banka e Bashkuar e Shqiperise dhe tek autoritetet qe e kane kete te drejte me ligj.
2. Disa subjekte te lidhura apo kontraktuara nga Banka e Bashkuar e Shqiperise mund te ndodhen ne shtete ku ligjet per mbrojtjen e te dhenave mund te mos sigurojne nje nivel te njejte mbrojtjeje me ligjet e Shqiperise.
3. Informacioni mund te jepet per kryerjen e sherbimeve te kerkuara nga une, perqellime te permbushjes se kerkesave ligjore, rregullatore e kontraktualete BBSH-se, per kryerjen e menaxhimit te riskut dhe administrimin e marredhenies me klientin, gjithmone duke respektuar kerkesat ligjore per sekretin bankar dhe mbrojtjen e informacionit.
4. Punonjes ose partnere te lidhur me Banken e Bashkuar te Shqiperise kane pelqimin tim qe te me japin/dergojne materiale marketingu qe kane te bejne me investimet dhe sherbime te lidhura me to, perfshire produkte dhe sherbime te reja te ofruara nga Banka e Bashkuar e Shqiperise, dhe njoftime, azhornimet e tregut, dhe mundesi investimi nepermjet postes elektronike, sms-ve, postes se zakonshme ose telefonit.

Ky pelqim/autorizim nga ana ime mund te revokohet ne cdo kohe dhe revokimi do t'i behet i njohur BBSH-se me shkrim. Une/ne bie/m dakord ne menyre te pakthyeshme se Gjykata e Tiranës do te kete juridiksion ekskluziv per te zgjidhur cdo mosmarreveshje ne lidhje me te, ne rast se nuk arrihet zgjidhje me mirekuptim.

Data dhe vendi:

Klienti