

REPLATA FINANCE Sh.p.k.
PRODUKTET FINANCIARE



INSTRUMENTET FINANCIARE PËRSHKRIMI- PROCEDURAT - TESTET

OPERACIONET E KOMPANISË TONË NË FUSHËN FINANCIARE PËR LIDHJE DHE NDIHMË NË SPECIALIZIMIN NË T SHITJEN E INSTRUMENTEVE FINANCIARE PËR KLIENTËT, DUKE APROVUAR DY SHKALLËT E VEPRIMIT.

1) SI DHËNËS I DREJTPËRDREJTË (PËRDORIMI I BANKAVE ME VLERËSIM TË VOGËL, SI: BANKA E KUZERUAR SOLEIL - BANKA PIKA LTD. - BANKA E FORTRESS - BANKA STERN);

2) SI KOMPANI PËR KËSHILLIM (NË RAPORT TË DREJTPËRDREJTË ME PRODHIMET NDËRKOMBTARE PËR GARANCONË E BANKËS / SBLC EMISIONET NGA BANKAT ME VLERA TË LARTA SI BANKA BARCLAYS - BANKA HSBC – DEUTHE)

SI DHËNËS I DREJTPËRDREJTË:



SOLEIL CHARTERED BANK

BANK ME ZYRË NË NEW YORK ME SWIFT CODE: SCGRUS33 OPERACIONET: BANK E GARANTUAR / SBLC / PROCEDURE BLOKIM FONDESH: VLERSIMI PARAPRAK I INSTRUMENTIT FINANCIAR TË KËRKUAR NË NËNSHKRIMIN E KONTRATËS ME PARAQITJEN PAGESËS TË LLOGARISË SË EKSPozUAR; Ështja e Garancisë VIA SWIFT MT / 760 NGA BANKA E KUZERUAR SOLEIL. Bilanci Brenda 10 G.G. E KOSTOVE TË KUFIZUARA TË INSTRUMENTIT FINANCIAR, PAS VERIFIKIMIT TË MT MT / 760, OSE KOHZGJEDHJE TIF NDRYSHME NËSE GARANTUAR BANKAR.

POINT BANK LTD – LONDON



www.scpbank.com

BANKË E VOGËL NË LONDËR POR TEPËR E SHPEJTË, KODI SWIFT OPERATIV: POITGB21XXX

OPERACIONET: GARANCI BANKE/SBLC/ BLOKIM FONDESH

PROCEDURA:

VLERËSIMI PARAPRAK PËR DHËNIEN E INSTRUMENTAVE FINANCIARË

- **NËNSHRKIMI I KONTRATËS ME DHËNËSIN;**
- **PAGESAT E SHUMËS TË CILËN BIEN DAKORD;**
- **SIGURIM I GARANCISË ME SWIFT MT / 760 NGA POINT BANK.**
- **BALANCE ME 10 G.G NGA KOSTOT E INSTRUMENTIT FINANCIAR, PAS ARRITJES DHE VERIFIKIMIT TË MT / 760, OSE KOHËZGJATJE TJETËR, NËSE BANKA I'U GARANTON.**



- **FORTRESS BANK I.B.U. LTD - CIPRO**

- **www.fortressbank.com**



FORTRESS BANK

- **BANKA E STRUKTURUAR E QIPROS (PJESA TUKRE) ME VLERËSIME TË MIRA, KOD SWIFT: FOITR21XXX**

- **OPERACIONE TË MUNDSHME: BANKË E GARANTUAR/ SBLC/ BLOKIM FONDESH.**

- **PROCEDURA :**

NËNSHRKIMI I KONTRATËS ME DHËNËSIN;

- **PAGESAT E SHUMËS TË CILËN BIEN DAKORD;**

- **SIGURIM I GARANCISË ME SWIFT MT / 760 NGA FORTRESS BANK.**

- **BALANCE ME 10 G.G NGA KOSTOT E INSTRUMENTIT FINANCIAR, PAS ARRITJES DHE VERIFIKIMIT TË MT / 760, OSE KOHËZGJATJE TJETËR, NËSE BANKA I'U GARANTON.**



STERN INTERNATIONAL BANK LLC. www.sternbank.com



BANKË AMERIKANE ME VLERËSIM TË MIRË, SWIFT CODE: SIECPRSJXXX

OPERACIONET E MUNDSHME : BANK GUARANTEE / SBLC / BLOKIM FONDESH

• **PROCEDURA :**

NËNSHRKIMI I KONTRATËS ME DHËNËSIN;

• **PAGESAT E SHUMËS TË CILËN BIEN DAKORD;**

• **SIGURIM I GARANCISË ME SWIFT MT / 760 NGA STERN INTERNATIONAL BANK.**

• **BALANCE ME 10 G.G NGA KOSTOT E INSTRUMENTIT FINANCIAR, PAS ARRITJES DHE VERIFIKIMIT TË MT / 760, OSE KOHËZGJATJE TJETËR, NËSE BANKA I'U GARANTON.**



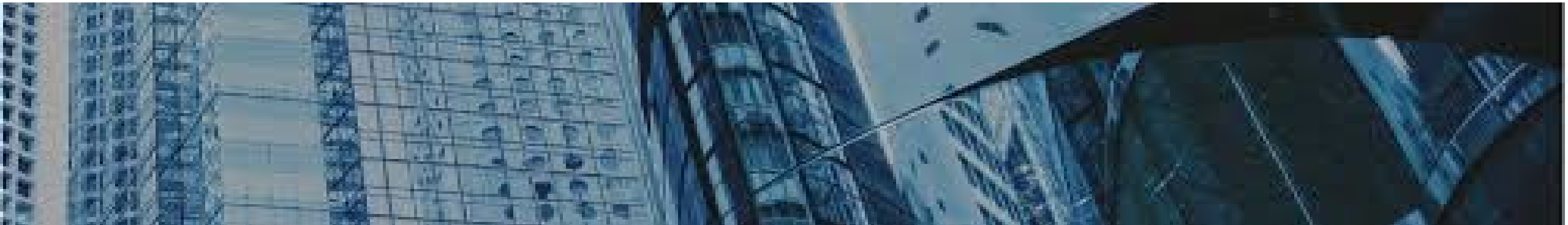
Bank Winter & Co. AG

- ***Singerstraße 10 A-1010 Vienna Postfach 878***
- ***Bankleitzahl: 19220***
- ***BIC: WISMATWWXXX*** www.bankwinter.com

• **PROCEDURA:**

NËNSHRKIMI I KONTRATËS ME DHËNËSIN;

- ***PAGESAT E SHUMËS TË CILËN BIEN DAKORD;***
- ***SIGURIM I GARANCISË ME SWIFT MT / 760 NGA BANK WINTER& CO. AG BANK.***
- ***BALANCE ME 10 G.G NGA KOSTOT E INSTRUMENTIT FINANCIAR, PAS ARRITJES DHE VERIFIKIMIT TË MT / 760, OSE KOHËZGJATJE TJETËR, NËSE BANKA I'U GARANTON.***

- 
- **PËR TË GJITHA KËTO OPERACIONE DOKUMENTET QË DUHET TË DORËZOHEN GJATË KËRKESËS SË INSTRUMENTIT FINANCIAR JANË:**
 - **CAMERALE OSE REGJISTROHUNI PËR PËRFSHIRJEN E APLIKANTIT**
 - **DOKUMENT IDENTITETI I PËRFAQËSUESIT LIGJOR**
 - **KONTRATA E MUNDSHME TË JETË E GARANTUAR**
 - **DHOMË OSE REGJISTËR QË PËRFSHIN PËRFITUESIN**
 - **TË DHËNAT E BANKËS REFERUESE TË PËRFITUESIT.**
 - **TEKSTI I GARANCISË VULOSUR DHE NËNSHKRUAR PËR PRANIM NGA PËRFITUESI.**



EDHE NS. OPERA KOMPANI ME 2 OFRUES NDËRKOMBËTARË:

KËTA OFRUES NDËRKOMBËTARË, NGA LLOGARITË E TYRE, LËSHOJNË GARANCI BANKARE OSE MBËSHTETEN ME LETRA KREDITI NGA BANKAT PARËSORE BOTËRORE, TË CILAT:

BANKA BARCLAYS PLC - HSBC BANK PLC - DEUTSCHE BANK-



SHUMA MINIMALE E EMETIMIT: 20 MILION MUNDËSI RINOVIMI: DERI NË 5 VJET TEKST: URDG 758 - MBËSHTETUR PARA / I.C.C. 600

NË MËNYRË SINTETIKE PROCEDURA:

KOMPLETIMIN E NJË KYC PËR RESPEKTIMIN E PROVËS SË ANEKSUAR TË LINJËS SË KREDISË.

LËSHIMIN E NJOFTIMIT TË INSTRUMENTIT PËRMES MT / 799

LËSHIMI I GARANCIVE TË PAGESËS NGA MT / 799

EMETIMI I MT / 760

PAGESA PËRFUNDIMTARE



- **SHUME E RENDESISHME :**
- **NË KUADRIN E MARRËDHËNIEVE TË KONSOLIDUARA ME BANKAT E TREGUARA TË VOGLA TË TREGUARA, NE KEMI HEDHUR NË NJE PIKE PLANIN E KAPITALIZIMIT PER KOMPANITE ITALIANE DHE TË HUAJA ME ASETET E VETA. KOSTOT JANE TEJET TE KUFIZUARA, PROCEDURA ESHTË E THJESHTË DHE FUNKSIONON NE MAKSIMUM TE LIGJSHMERISE ME NDERHYRJE NOTERIALE.**
- **PROCEDURA ËSHTË SI VIJON:**
- **HAPJA E NJË LLOGARIE ME LINJË KREDITI PËR ANËTARËT E SRL OSE SPA NË NJË BANKË TË HUAJ (EVROPIANE OSE AMERIKANE - VARET NGA NEVOJAT), PERMES NDERHYRJES SONE ME ASETET TONA. KOMUNIKIMI I BANKES TEK ANETARI ME REZOLUCION.**
- **HAPJA KONTEKSTUALE E NJË LLOGARIE RRJEDHËSE PËR KOMPANINË QË DO TË KAPITALIZOHET NË TË NJËJTËN BANKË.**
- **TRANSFERIMI I SHUMËS SË APROVUAR NË LINJËN E KREDISË TE ANËTARËT NË LLOGARINË E KOMPANISË.**
- **KOMUNIKIMI I LLOGARISË SË NXJERRË TË KOMPANISË TEK NOTERI ITALIAN, KU BËHET TRANSFERIMI I FONDEVE NGA ANETARET.**
- **RRITJA E KAPITALIT TË KOMPANISË NË NOTER.**
- **NËSE NUK KA NJË BORD AUDITORËSH OSE KOMPANI AUDITIMI, BANKA TRANSMETON NJË LLOGARI VJETORE TË NXJERRË PËR ANETARET DHE KOMPANINË.**
- **NËSE EKZISTONTE NJË BORD AUDITORËSH OSE KOMPANI AUDITIMI, LLOGARITË E NXJERRA DO TË ISHIN TREMUJORE. ËSHTË SIGURUAR EDHE KOMUNIKIMI VJETOR I KONFIRMIMIT TE SHITJEVE PER KOMPANINE E REVIZIONIT. KOHEZGJATJA MUND TE JETE DERI NE PESE VJET.**

PROJEKTET PËRFUNDIMTARE TË PLANIT TË BIZNESIT * MENAXHIMI I PARAVE

- SHËRBIMET TONA FINANCIARE MUND TË MBËSHTESIN PROJEKTE PËR RRRITJEN, RINOVIMIN OSE MODERNIZIMIN E BIZNESIT DHE TË LEJOJNË PËRMES "LEHTËSIRAVE TË KREDITIT" NË AFAT TË SHKURTËR DHE TË MESËM, MBULIMIN E SHPENZIMEVE OSE INVESTIMEVE TË PLANIFIKUARA.
- ORGANIZATA JONË PUNON NË KONTAKT TË NGUSHTË ME EKIPET PËRKATËSE TË SPECIALISTËVE TË STRUKTURUAR TË FINANCAVE (NË VEÇANTI FINANCIMIN E PROJEKTEVE NË SEKTORIN E INFRASTRUKTURËS) DHE NE KEMI MUNDËSINË QË TË JEMI NË GJENDJË TË FINANCOJMË PROJEKTIN TUAJ TË BIZNESIT ME FORMULA TË VEÇANTA FINANCIARE PASI TË KENI PARË DHE STUDIUAR PLANIN TUAJ TË BIZNESIT
 - **MENAXHIMI I PARAVE**
- * OSE ADMINISTRIMI I KAPITALIT, ËSHTË NJË HAP THELBËSOR QË DUHET TË NDËRMARRË ÇDO TREGTAR PËRPARA SE TË FILLOJË TË FUNKSIONOJË.
- PAVARËSISHT NGA LLOJI I TREGTIMIT QË DIKUSH ËSHTË GATI TË BËJË, ATËHERË TREGTIMI ME FOREX, TREGTIMI CFD DHE KËSHTU ME RADHË, MENAXHIMI I PARAVE NUK MUND TË MUNGOJË KURRË.
- ADMINISTRIMI I KAPITALIT ËSHTË ME TË VËRTETË NJË PJESË THELBËSORE E ÇDO STRATEGJIE TREGTARE AFATGJATË. TË DISH TË MENAXHOSH KAPITALIN E DIKUJT DO TË THOTË TË SHMANGËSH HUMBJET E PAKËNDSHME, SI DHE TË KESH NJË MENAXHIM MË TË MIRË TË RREZIKUT.
- PËR KËTË ARSYE NE PËRDORIM STRUKTURA ME MË SHUMË SE NJËZET VJET PËRVOJË, * NË GJENDJË T'I GARANTOJMË KLIENTIT * REZULTATE AFATGJATA, TË MESME DHE TË SHKURTRA.

*** FITIMI I PARAVE TË INSTRUMENTEVE FINANCIARE PËR KREDI ***

- **FITIMI I PARAVE NGA INSTRUMENTET FINANCIARË PËR KREDI**
- **FITIMI I PARAVE ËSHTË PROCESI QË LEJON RIKUPERIMIN E * LIKUIDITETIT PËRMES PËRDORIMIT TË INSTRUMENTEVE FINANCIARE. * INSTRUMENTET FINANCIARE QË LEJOJNË MARRJEN E LIKUIDITETIT JANË MTN (SHËNIME AFATMESME), GARANCITË BANKARE (BG), LETRAT E KREDITIT (LC) DHE LETRA E KREDITIT (SBLC), OBLIGACIONET NDËRKOMBËTARE, CERTIFIKATAT E DEPOZITAVE (CD), LIDHJA ZERO KUPON DHE INSTRUMENTE TË TJERA.**
- **LIKUIDITETI MUND TË SIGUROHET NGA BANKAT DHE OPERATORËT FINANCIARË.**
- **GRUPI YNË ËSHTË NË KONTAKT ME SHUMË OFRUES TË DISPONUESHËM PËR TË FITUAR PARA INSTRUMENTE FINANCIARE.**
- **NEVOJITET :**
- **- QË KLIENTI KA NË DISPOZICION INSTRUMENTIN FINANCIAR**
- **- QË KA FLEKSIBILITET NË METODËN E TRANSMISIONIT (MT760, DTCC ME TRANSFERIM FALAS, EKTRAN I BLOKIMIT NË EUROCLEAR, ETJ ...)**
- **- QË KLIENTI TË JETË NË GJENDJE TË SIGUROJË TË DHËNAT E ITINERARIT QË I LEJUAN ATIJ TË ZOTËROJË INSTRUMENTIN FINANCIAR (ORIGINËN / HISTORINË).**

RRESHT KREDIE ME FUTJE NË PROGRAMIN FINANCIAR PA RIMBURSIM

- **OPERACIONI KRYHET SIPAS DIAGRAMIN MË POSHTË:**
- PREZANTIMI I DOKUMENTEVE TË APLIKANTIT (FQ OSE FQ) DHE DOKUMENTEVE TË PROJEKTIT PËR KRYERJEN E KUJDESIT TË DUHUR NGA KOMPANIA KËSHILLUESE;
- IMPLEMENTIMI I OPERACIONEVE PËRGATITORE DHE TË NEVOJSHME PËR TË MARRË FINANCIMIN E HUAJ (UK) PËRMES NJË KOMPANIE ANGLEZE TË VENDOSUR POSAÇËRISHT NË BRITANI TË MADHE (SPV NË FORMËN E NJË SHPK);
- KREDI PËR KLIENTIN E NJË PJESE TË KAPITALIT TË MARRË NË HUA PËR KRYERJEN E PROJEKTIT TË INVESTIMIT;
- ALOKIMIN E PJESËS SË MBETUR TË VLERËS SË KREDISË SË MARRË NË PËRDORIMIN E NJË TRANSAKSIONI FINANCIAR TË LIDHUR ME QËLLIM TË RIKRIJIMIT TË KAPITALIT TË MARRË NË KREDI BRENDA 12 MUAJVE.
- PËRFUNDIMI I KREDISË ME BANKËN E HUADHËNIES NË MUAJIN E 12-TË ME LËSHIMIN NË LIDHJE ME ÇDO DETYRIM NGA ANA E KLIENTIT.



31 Bul.sirenevy Moscow, 105215 Russian Federation

DOKUMENTET E KËRKUARA PËR KUJDESIN E DUHUR

- IDENTITETI I DOKUMENTIT TË APLIKANTIT (PJESA E PËRPARME);
- KARTELË SHËNDETËSORE (PARA DHE MBRAPA);
- PASAPORTË;
- NGARKESAT NË PRITJE DHE KODI PENAL PENAL PËR KOMPANINË E HUAJ TË KOMPANISË KËRKUESE;
- BUXHETI ZYRTAR I VITIT 2016 (NË ITALISHT DHE ANGLISHT);
- BUXHETI ZYRTAR 2017-2018 (NË ITALISHT DHE ANGLISHT);
- I PËRKOHSHËM PËR VITIN 2019 (NË ITALISHT DHE ANGLISHT); PROJEKT ME PLAN BIZNESI (NË ITALISHT DHE ANGLISHT)

SEKRECIJONIMI SINTETIK

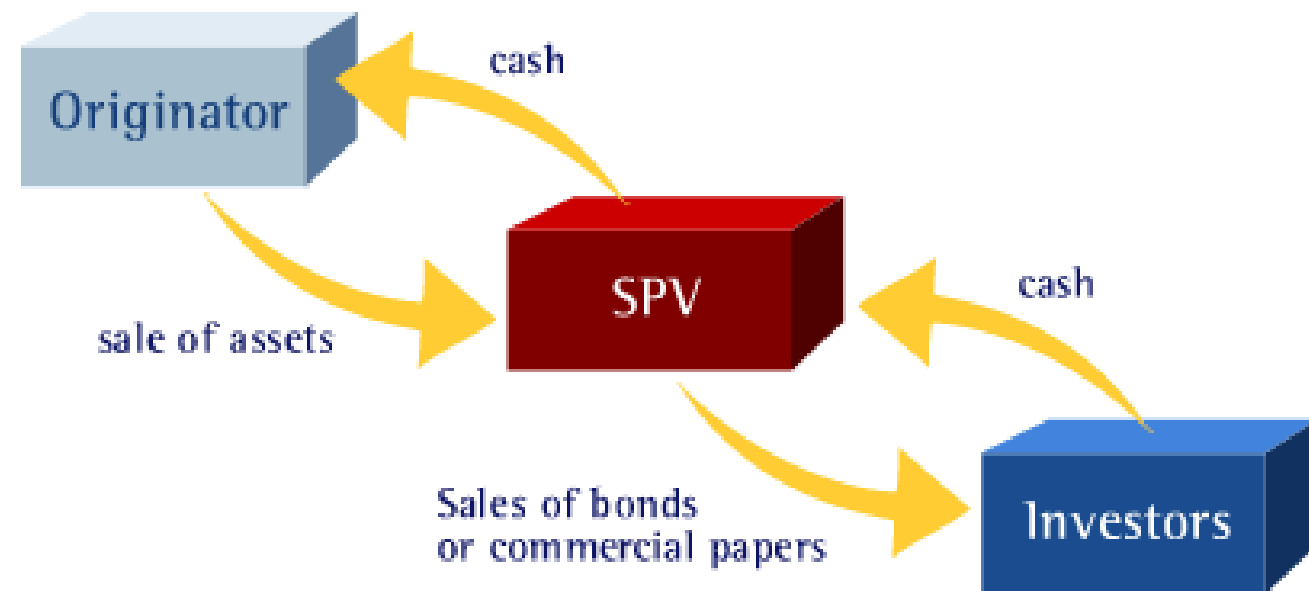
Sigurimi sintetik është një procedurë e thjeshtë që lejon shndërrimin e aktiveve dhe aktiveve jo-materiale materiale që kanë vlerën e tyre për tregun (çmimin) në fluksin e parave të gatshme (fitimet financiare), duke ruajtur gjithmonë pronësinë dhe disponueshmërinë.

Nuk është vetëm mënyra në të cilën pronësia mbi pronën është shndërruar:

Së pari: unë jam pronar i mallrave direkt;

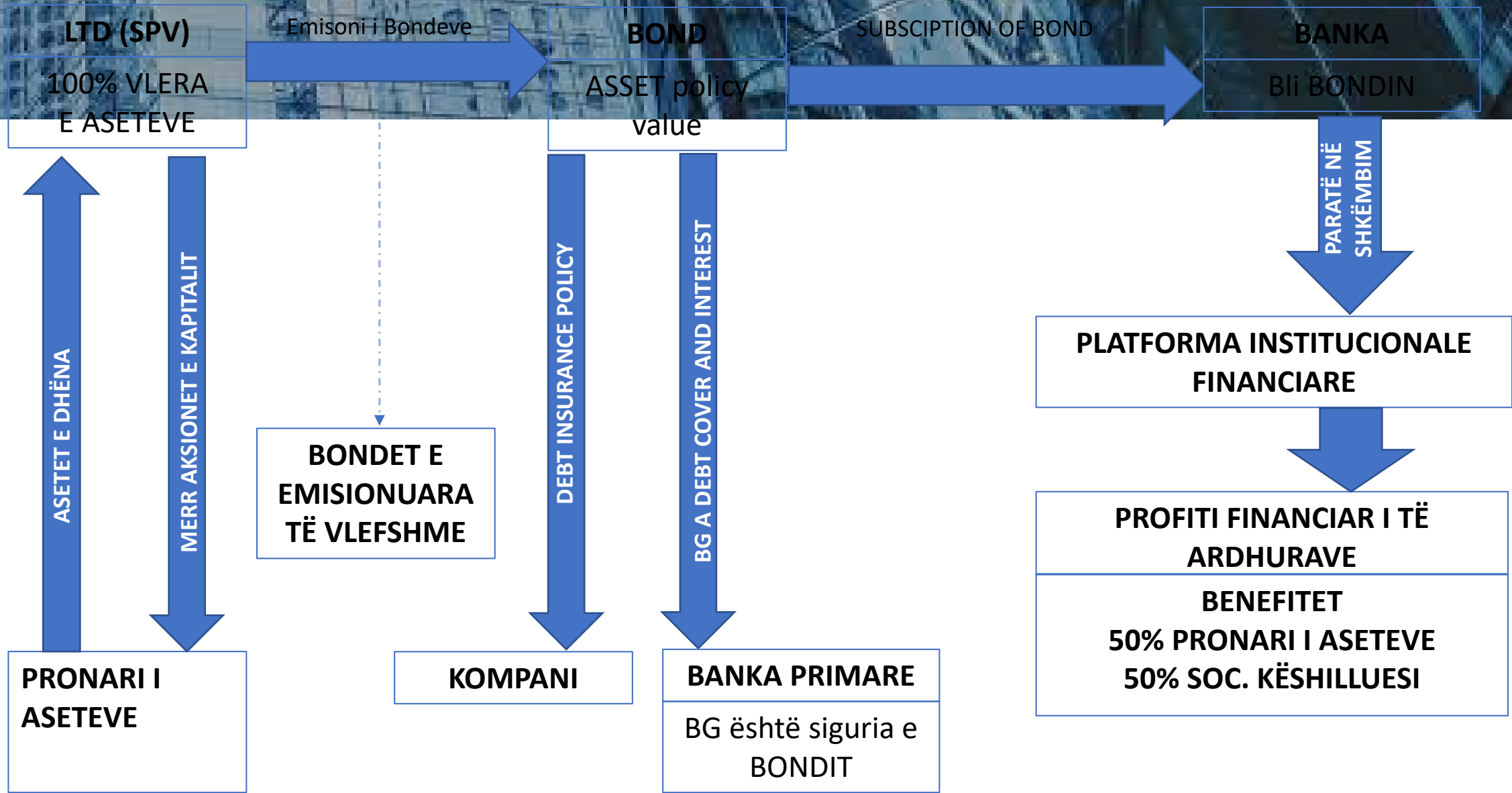
Pas letrave me vlerë: pasuritë gjithnjë janë në pronësi të klientit. Një politikë sigurimi do të merret nga Lloyd's of London gjatë fazës arsimore, e cila do të konfirmojë vlerën e pasurisë pas së cilës, politika do të përfshihet në një kompani të huaj të krijuar posaçërisht (spv), nga e cila unë (pronari origjinal) zotëron 100% të kryeqytetit. Në këtë mënyrë u krijua aset i pasurive të patundshme për titullizimin

SCHEME OF CONCISE OF SYNTHETIC SECURITIZATION



LEGENDA

ORIGJINA	Pronari i mallit
SHITJA E ASETEVE	Pronari firmos aksionet e kompanisë së re (SPV), duke dhënë asetet.
SPV	Automjet me qëllim të veçantë, një kompani e huaj e krijuar për transferimin e pasurive.
SHITJE E BONDEVE	Shitja e bonove të lëshuara nga kompania tek investitorët e palëve të treta.
CASH	Mbledhja e fitimeve që rrjedhin nga transaksioni i letrave me vlerë



FITIMET E PRONARIT

PËR TË MARRË PJESË NË PROGRAMIN E LETRAVE ME VLERË, PRONARI I PASURIVE DO TË MARRË, NË CILËSINË E TIJ SI PËRFITUES TË "BESIMIT", PAS AFRO 180 DITËSH NË NJË LLOGARI RRJEDHËSE TË HAPUR NË EMËR TË TIJ PËR 50% TË TË ARDHURAVE TË FITUARA.

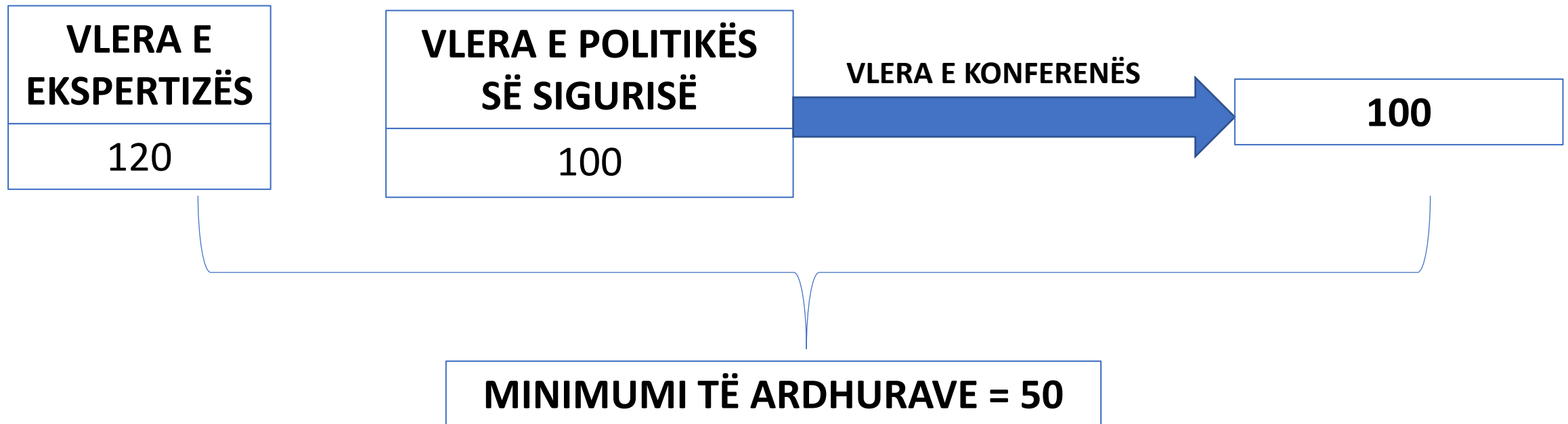
TË ARDHURAT E MARRA NGA PRONARI DHE QË RRJEDHIN NGA TRANSAKSIONI I LETRAVE ME VLERË JANË TË ARDHURA NGA KAPITALI DHE NUK DUHET TË KTHEHEN.

NË TERMA SASIORË, TË ARDHURAT E MBLEDHURA NGA PRONARI DO TË JENË SË PAKU 50% E VLERËS SË KONTRIBUTIT (RAPORTI I SIGURIMIT).

PRANDAJ, NËSE VLERA E KONTRIBUTIT DO TË VLERËSOHET NË 100, PAS 180 DITËSH PRONARI DO TË MARRË TË PAKTËN 50, TASHMË NETO NGA TARIFAT E SUKSESIT QË DO T'I PAGUHEN KOMPANISË KËSHILLUESE.

ESEMPIO NUMERICO

SIGURIMI I PRONËS PRIVATE



PHASES OF THE SECURITIZATION PROCEDURE

Faza e parë
Përgatitja e
dosjes së
klientit

Faza e dytë
Mandatet e
firmës me
Këshilluesin

Faza e tretë
Vendosja e
SPV dhe
BESIMITT

Faza e katërt
Vendosja e
Aseteve

Faza e pestë
Firmosja e
kontratës
financiare

**Faza e
gjashtë**
Mbledhja e
të ardhurave

1st PHASE: PROVISION OF CUSTOMER DOSSIER documents to be submitted for Due Diligence

PRONARI PERSONAL:

- 1) Cis: fletë informacioni për klientin**
- 2) Pasaportën ose kartën e identitetit**
- 3) Kodi fiskal**
- 4) Faturë telefonike me adresë shtëpie (vërtetimi i vendbanimit)**
- 5) Aktivët e kyc që duhet të sigurohen**
- 6) Për veprat e artit «certifikatë e qarkullimit të lirë»**
- 7) Për ndërtesa, anketime kadastrale;**
- 8) Çdo vlerësim i realizuar tashmë**
- 9) Çdo politikë sigurimi e përcaktuar tashmë.**

PRONARI I PERSONIT JURIDIK:

- 1) Dhomë e shoqërisë me apostilla për përdorim të huaj**
- 2) Kopjen e lëshimit të numrit vat të kompanisë**
- 3) Kartën e identitetit të pasaportës ose administratorit**
- 4) Numri i taksës së administratorit**
- 5) Dy pasqyrat e fundit financiare të paraqitura dhe arkëtimet e depozitave;**
- 6) Pasqyrat financiare të përkohshme në 30/06**
- 7) Dy të fundit unike të paraqitura nga kompania**
- 8) Aktivët e kyc që duhet të sigurohen**
- 9) Për veprat e artit «certifikatë e qarkullimit të lirë»**
- 10) Për ndërtesa, anketime kadastrale**
- 11) Çdo politikë sigurimi e përcaktuar tashmë në aktivët që duhet të sigurohen.**

REPLATA FINANCE Sh.p.k.



Bulevardi Bajram Curri, Rruga Irfan Tomini, Hyrja 4 -1031 TIRANE (AL)
Company Number SN-606991-09-19 - Tel. +355692924739 -
e-mail: info@replatafinance.com

Bulevardi Bajram Curri, Rruga Irfan Tomini, Hyrja 4 -1031 TIRANE (AL)
Company Number SN-606991-09-19 - Tel. +355692924739 -
e-mail: info@replatafinance.com