

MFSA

MALTA FINANCIAL SERVICES AUTHORITY

MISTOQSIJA U TWEĠIBA - KONT TA' HLAS B' KARATTERISTIČI BAŽIČI

X'inhuma l-ghanijiet tal-kont tal-hlas b'karatterističi bažiči?

Il-kont tal-hlas b'karatterističi bažiči kien stabbilit taht *id-Direttiva dwar il-Kontijiet ta' Hlas* (PAD 'jew' id-Direttiva), li giet trasposta fil-liġi Maltija permezz tar-[Regolamenti dwar il-Kontijiet ta' Hlas](#).

Dan il-kont għandu l-iskop li:

1. **Jelimina l-eskluzjoni finanzjarja fil-livell tal-UE.** F'dan ir-rigward, skont l-estimi tal-Kummissjoni Ewropeja, madwar 25 miljun ċittadin tal-UE jixtiequ li jkollhom kont ta' pagament ma' xi bank kummerċjali, iżda xi wħud ġew miċhuda minn dan minħabba, pereżempju, is-sitwazzjoni finanzjarja tagħhom. Oħrajn isibu l-kontijiet li bħalissa huma offruti fis-suq huma għoljin wisq jew kumplessi wisq biex jinftiehm.

2. **Jagħti lill-konsumaturi d-dritt li jkollhom aċċess għal servizzi bažiči tal-kont tal-hlas, indipendentement mis-sitwazzjoni finanzjarja jew il-pajjiż ta' residenza tagħhom.** Huwa wkoll importanti li wieħed jinnota li konsumatur mingħajr kont bankarju jista' jiffaċċja diffikultajiet prattiči sinifikanti, bħal pereżempju li jirċievi s-salarju direttament fil-kont jew li jhallas il-pagamenti tas-sigurtà soċjali dovuti minnu. Barra minn hekk, hu / hi ma jistax jagħmel trasferimenti jew tranżazzjonijiet oħra, għajr fi flus kontanti u li jistgħu jirriżultaw fi spejjeż oghla u riskji ikbar. Madankollu, persuna li tixtieq tiftaħ kont bankarju bħal dan għandha dejjem tkun konformi mar-regolamenti tal-UE kontra l-ħasil tal-flus.

3. **Jqajjem kuxjenza fost iċ-ċittadini tal-UE dwar il-kontijiet tal-hlas u l-fornituri tas-servizzi tal-hlas.**

X'inhu kont tal-hlas b'karatterističi bažiči?

Kont ta' hlas b'karatterističi bažiči huwa kont bankarju bażiku, għal użu personali, li joffri numru ta' prodotti u servizzi bankarji bažiči, mingħajr hlas jew għal spiza raġonevoli lil individwi kollha.

Għal min?

Prinċipalment persuni legalment residenti f'Malta jew fi Stat Membru ieħor li m'għandhomx kontijiet bankarji oħra f'Malta.

Minbarra dawn, persuni mingħajr indirizz fiss, refuġjati, persuni mingħajr stat u dawk li jfittxu l-ażil jistgħu wkoll japplikaw għal kont ta' pagament b'karatteristiċi bażiċi. Madankollu, il-banek xorta għandhom l-obbligu li jwettqu l-kontrolli tad- *due diligence* li huma marbutin li jagħmlu skont il-leġiżlazzjoni lokali u Ewropea.

X'inhuma l-karatteristiċi?

Kont ta' hlas b'karatteristiċi bażiċi jippermettitek li:

- tiddepożita flus;
- tiġbed flus kontanti mil-fergħat tal-banek jew mill-ATMs f'Malta, Għawdex u Stati Membri oħra tal-UE;
- thallas permezz ta' *direct debits* fl-Unjoni Ewropea;
- tagħmel hlasijiet b'karta tad-debitu, inklużi hlasijiet onlajn;
- tirċievi u tordna trasferimenti ta' kreditu;
- tagħmel *standing orders*.

Tista' wkoll tingħatalek faċilità ta' *overdraft* jekk titlobha u jekk il-bank jaċċetta li jipprovdiha.

Għandek ikollok numru illimitat ta' transazzjonijiet fir-rigward tas-servizzi msemmija hawn fuq u għandek tithalla tagħmel tranżazzjonijiet ta' hlas fil-fergħat tal-banek rispettivi u permezz ta' faċilitajiet onlajn, fejn disponibbli.

Tista' wkoll tuza il-karta tad-debitu provduta f'dan il-kont kemm lokalment kif ukoll barra minn Malta u li għaldaqstant, biha, tkun tista tixtri oġġetti u servizzi minn negozji fiżiċi (eż. Supermarkets) jew negozji onlajn li jaċċettaw karta tad-debitu (eż. Prenotazzjonijiet tal-lukanda).

Huwa wkoll importanti li tkun taf li:

- is-servizzi msemmija hawn fuq għandhom jiġu offruti minn banek li diġà joffru dawn is-servizzi lil konsumaturi li għandhom tip ieħor ta' kontijiet;
- il-ftuħ ta' kont tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi m'għandux ikun suġġett għall-kondizzjoni tax-xiri ta' xi servizzi oħra provduti mil-banek jew għax-xiri ta' ishma fil-banek, sakemm dawn il-kundizzjonijiet ma' jkunux japplikaw wkoll għall-klijenti kollha tal-banek.

Munita tal-kont tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi

Dan il-kont għandu jiġi offrut, għall-inqas, fl-Euro, iżda jista' wkoll jiġi offrut fil-munita ta' kwalunkwe Stat Membru ieħor, fid-diskrezzjoni unika tal-banek li joffri l-kont.

Il-banek jistghu jirrifjutaw li jiftaħ dan il-kont?

Iva, bank jista' jirrifjuta li jiftaħ kont tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi jekk:

- isir jaf li digà għandek kont simili ma' bank ieħor li jinsab f'Malta; u / jew
- ma tissodisfax il-kontrolli tad-*due diligence* li l-bank huwa obligat li jagħmel skont il-liġi; u / jew
- int ma turix interess ġenwin fil-ftuħ ta dan il-kont.

It-terminu "*kont simili*" imsemmi hawn fuq jirreferi għal kont li jkollu tal-inqas, il-karatteristiċi tal-kont tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi.

Madankollu, bank xorta obligat li joffri kont tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi lil klijent li jkollu kont ma' bank ieħor li jinsab f'Malta jekk dan ta' l-aħħar ikun ta avviż bil-miktub li l-kont tal-ħlas rispettiv jingħalaq.

Qabel ma jiftaħ kont b'karatteristiċi bażiċi, il-bank jista' jikkonferma jekk il-konsumatur li applica għal dak il-kont għandux kont simili ma' bank ieħor f'Malta billi jitlob lill-konsumatur biex jipprovdi dikjarazzjoni f'dan is-sens jew billi jwettaq verifiki ma' banek oħra bil-kunsens bil-miktub tal-konsumatur.

Sakemm ma jmurx kontra l-iskopijiet tas-sigurtà nazzjonali, jekk bank jirrifjuta li jiftaħ kont tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi, il-konsumatur għandu jkun infurmat, bil-miktub u bla ħlas, bir-raġuni speċifika għaliex l-applikazzjoni tal-konsumatur giet rifjutata.

Kemm jista' jidm bank sabiex jiftaħ kont ta' pagament b'karatteristiċi bażiċi?

Wara li jirċievi l-applikazzjoni biex jiftaħ dan il-kont, il-bank huwa obligat li jaċċetta jew jirrifjuta l-applikazzjoni mingħajr dewmien żejjed u mhux aktar tard minn għaxart (10) ijiem ta' negozju minn meta jirċievi l-applikazzjoni kompluta.

X'informazzjoni għandu jirċievi l-konsumatur fuq dan il-kont?

Il-banek għandhom jagħtu bla ħlas, informazzjoni dwar:

- il-karatteristiċi speċifiċi tal-kont tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi,
- L-ispejjez, jekk ikun hemm, u
- l-kondizzjonijiet marbutin mal-użu ta' dan il-kont.

Din l-informazzjoni għandha tagħmilha ċara li x-xiri ta' servizzi addizzjonali offruti mill-bank mhux meħtieġa sabiex wieħed ikollu dan il-kont.

Il-banek li jipprovdu dan il-kont għandhom jipprovdu informazzjoni dettaljata dwar il-proċess tal-applikazzjoni, inkluż formola tal-applikazzjoni u lista tad-dokumenti li għandhom jiġu sottomessi ma tali aplikazzjoni.

Din l-informazzjoni għandha tinzamm aġġornata u għandha tkun disponibbli onlajn u, jekk mitluba minn kwalunkwe konsumatur, fuq mezz durabbli (bħal karta), mingħajr ħlas.

Jista' l-bank jaghlaq kont tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi?

Iva, bank jista' jaghlaq kont b'hal dan jekk:

- i. kien intenzjonalment użat għal skopijiet illegali;
- ii. il-konsumatur ipprova informazzjoni mhux korretta meta applika għall-kont tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi, u li kieku giet ipprovduta l-informazzjoni korretta, l-applikazzjoni kienet tkun irrifjutata;

Jekk il-bank jaghlaq il-kont tiegħek għar-raġunijiet elenkati hawn fuq, jista' jagħlqu b'effett immedjat, u jinfurmak bil-miktub bir-raġunijiet għalfejn għamel dan.

- iii. ma kien hemm l-ebda tranzazzjoni fil-kont, hlief għal kwalunkwe imgħax iddebitat mil-jew kreditat lil-kont, għal aktar minn erbgħa u għoxrin (24) xahar konsekuttivi;
- iv. il-konsumatur m'għadux residenti legalment f'Malta jew fi Stat Membru ieħor; u
- v. il-konsumatur sussegwentement fetaħ kont ieħor ta' hlas f'Malta li jippermetti l-użu tas-servizzi inklużi f'dan il-kont.

Jekk il-bank jaghlaq il-kont għal xi waħda mil-aħħar tliet raġunijiet elenkati hawn fuq, għandu jagħtik, mill-inqas, preavviż ta' xahrejn, bla hlas u bil-miktub, b'posta registrata lill-aħħar indirizz magħruf tiegħek. Għal din ir-raġuni, għandek dejjem tkun cert li l-informazzjoni personali tiegħek li għandu l-bank tkun dejjem aġġornata.

Dritt għal ilment

Jekk taħseb li ma nqdejtx mill-bank, għandek id-dritt li tipprezenta ilment mal-Uffiċċju tal-Arbitru tas-Servizzi Finanzjarji. Aktar dettalji li jinkludu informazzjoni dwar il-proċedura ta' kif wiehed jagħmel ilment f'dan l-Uffiċċju jinstabu fil-websajt www.financialarbiter.org.mt.

Liema banek huma obbligati jipprovdu kont tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi?

F'Malta, il-banek b'ħames ferġat jew aktar huma obbligati joffru l-kont tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi. Banek b'erba' ferġat jew inqas jistgħu wkoll jipprovdu dan il-kont iżda mhumiex obbligati li jagħmlu dan. Dan ifisser li, f'Malta, il-banek indikati hawn taħt huma obbligati li joffru dan il-kont:



Għal aktar informazzjoni tista tibgħat e-mail fuq bpa@mfsa.com.mt jew tikkuntattja t-Taqsima tal-Komunikazzjoni tal-MFSA fuq il-freephone 80074924 jew 2548 5700. Tista ukoll iżżur fergħa tal-bank preferut tiegħek, iżżur l-websajt tal-bank jew tirreferi għall-poster u l-fuljett hawn taħt.

Taqsima tal-Komunikazzjoni tal-MFSA

7 ta' Diċembru 2018