

LIEMA BANEK HUMA MEHTIEĞA LI JIPPROVDU KONT TA' HLAS B'KARATTERISTIČI BAŽIČI?

Skont ir-Regolamenti dwar il-Kontijiet ta' Hlas (Avviż Legali 411 tal-2016), il-banek li joffru s-servizzi inkluzi fil-kont ta' hlas b'karatterističi bažiċi u li għandhom ħames ferghat jew aktar f'Malta huma mehtiega li joffru kont ta' hlas b'karatterističi bažiċi. Dawn il-banek jistgħu joffru wkoll kontijiet online bl-istess karatterističi bažiċi. Il-banek b'erba' ferghat jew inqas jistgħu joffru wkoll il-kont ta' hlas b'karatterističi bažiċi, iżda mhumiex obbligati li jagħmlu dan.

Speċifikament, inti għandek issib dan il-kont disponibbli għand:



Bank of Valletta



LOMBARD
Lombard Bank Malta p.l.c.



Għal aktar informazzjoni, tista' żżur il-fergha ppreferuta tiegħek.

Tista' wkoll tikkuntattja lill-MFSA fuq bpa@mfsa.com.mt jew iżżur is-sit web tal-MFSA fuq www.mfsa.com.mt

Dan il-fuljett ġie ppubblikat mill-MFSA u l-banek ingħataw struzzjonijiet sabiex jipprovdut fil-fergħat kollha tagħhom

Helpline għal konsumatur

Freephone 80074924 jew +356 2548 5700 (telefoni barranin)

KONT TA' HLAS B'KARATTERISTIČI BAŽIČI

MFSA
MALTA
FINANCIAL
SERVICES
AUTHORITY

MFSA
MALTA
FINANCIAL
SERVICES
AUTHORITY

KONT TA' ĦLAS B'KARATTERISTIČI BAŽIČI: X'INHU?

Il-kont ta' ħlas b'karatteristiki bažiċi huwa kont bankarju, għal użu personali, li joffri sett ta' prodotti u servizzi bankarji bažiċi, mingħajr ħlas jew tariffa raġonevoli lill-individwi kollha. Dawn il-karatteristiċi jinkludu:

- L-operazzjonijiet kollha meħtieġa għall-ftuh, it-thaddim u l-għeluq tal-kont;
- Karta ta' debitu internazzjonal sabiex jinkiseb aċċess għall-fondi li jitpoġġew fil-kont;
- Il-ġibid ta' flus kontanti mill-counters tal-bank jew mill-ATMs f'Malta, Ghawdex u Stati Membri oħrajn tal-UE;
- L-effettwar ta' ħlas-sijiet permezz tal-karta ta' pagament, inklużi pagamenti online;
- L-effettwar ta' trasferimenti ta' kreditu, inklużi standing orders u fit-terminals u fil-bank u permezz tal-faċilitajiet online tal-bank;
- L-eżekuzzjoni ta' debiti diretti fl-Unjoni Ewropea.

Jekk għandek kont ta' ħlas b'karatteristiki bažiċi, il-bank jista' jiddeċiedi li jipprov dilek, fuq talba tiegħek, faċilità ta' overdraft.

Ix-xiri ta' servizzi addizzjonal ma għandux ikun kondizzjoni biex tiġi offrut kont ta' ħlas b'karatteristiki bažiċi.

Dan il-kont għandu jiġi offrut mill-inqas fl-Euro, u jekk jiddeċiedi il-bank, fi kwalunkwe munita oħra ta' Stat Membru tal-Unjoni.



MIN JISTA' JAPPLIKA GħAL KONT TA' ĦLAS B'KARATTERISTIČI BAŽIČI?

Il-persuni li huma legalment residenti f'Malta jew fi Stat Membru ieħor tal-UE jinkludu:

- Persuni mingħajr indirizz fiss;
- Refugjati, persuni mingħajr stat jew persuni li jkunu qiegħdin ifittxu l-ażil;
- Persuni li ma jingħatawx permess ta' residenza, iżda li r-ripjariazzjoni tagħhom ma tkunx possibbli minħabba roġunijiet legali jew fattwali.

ŻOMM F'MOHHEK LI...

- Inti tista' tuża l-kont biss għall-iskopijiet personali u mhux kummerċjali tiegħek (pereżempju, tista' tużah sabiex tirċievi s-salarju tiegħek u thallas l-ispejjeż, iżda ma tistax tużah għal negozju jew għal karitā, klabb, soċjetà jew organizzazzjoni oħra).
- Jekk digħi għandek kont bankarju miftuh f'Malta, il-bank għandu dritt li jirrifjuta li jiftaħlekk kont ta' ħlas b'karatteristiki bažiċi.
- Madankollu, jekk tikkonferma li t-tali kont ieħor ser jingħalaq, il-bank ikun jista' jiftaħlekk kont ta' ħlas b'karatteristiki bažiċi. Il-bank għandu dritt li jivverifika dan qabel jiftaħ il-kont. Inti ser ikollok tipprovdni prova uffiċċiali tal-identità qabel tkun tista' tiftaħ il-kont.
- Il-banek jistgħu jitolbuk ukoll turi interess ġenwin fil-ftuħ ta' kont bħal dan.



KEMM JISTA' JDUM BIEX JINFETAH KONT TA' ĦLAS B'KARATTERISTIČI BAŽIČI?

Wara li jirċievi l-applikazzjoni sabiex jiftaħ dan il-kont, il-bank huwa meħtieġ li jaċċetta jew jirrifjuta l-applikazzjoni mingħajr dewmien żejjed u mhux aktar tard minn 10 ijiem tan-negożju mill-wasla tal-applikazzjoni kompleta u mimlija sewwa.

X'INHUMA L-OBBLIGI TIEGħEK?

- Inti trid tuża l-kont fuq baži regolari. Jekk ma tużax il-kont għal 24 xahar, dan jista' jingħalaq mill-bank.

IL-BANEK JISTGHU JIRRIFJUTAW LI JIFTIHU?

Iva, bank jista' jirrifjuta li jiftaħ kont ta' ħlas b'karatteristiki bažiċi, jekk:

- Sabiex jagħmel dan, ikun qed jikser kwalunkwe regola jew regolament kontra l-ħasil tal-flus u l-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu;
- Inti ma tiprovdix id-dokumenti mitluba mill-bank sabiex huwa jkun jista' jwettaq il-kontrolli ta' diliġenzo dovuta meħtieġa;
- Jekk il-bank isib li inti digħi għandek kont bankarju ieħor b'mill-inqas l-istess karakteristiki f'Malta.

Jekk, wara li jinfetaħ kont ta' ħlas b'karatteristiki bažiċi, il-bank isib li inti digħi għandek kontijiet bankarji oħrajn, huwa jista' jagħlaq il-kont tiegħek immedjatamente u saħansitra jitolbuk tħallas kwalunkwe miżiati relatati mas-servizzi jew il-prodotti pprovduti.

