



Reġistru Ċentrali tal-Kreditu - Mistoqsijiet Komuni

X'inhu r-Reġistru Ċentrali tal-Kreditu?

Ir-Reġistru Ċentrali tal-Kreditu (*Central Credit Register - CCR*) hu *database* ta' informazzjoni mhux anonima dwar kull espożizzjoni tad-debituri, kemm ta' persuni legali kif ukoll ta' persuni naturali; l-informazzjoni tiġi pprovduta minn istituzzjonijiet ta' kreditu (banek) residenti liċenzjati mill-MFSA (Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta). Dawn il-persuni jistgħu jkunu kumpaniji residenti jew mhux residenti, finanzjarji jew mhux finanzjarji, privati u pubbliċi (minbarra istituzzjonijiet ta' kreditu), individwi, negozjanti/proprietarji waħdanin, u organizzazzjonijiet li m'għandhomx skop ta' profitt, li jkollhom espożizzjonijiet ta' iżjed minn €5,000.

Il-banek huma obbligati jipprovdu informazzjoni dwar il-klijenti attwali tagħhom skont id-Direttiva Nru 14 tal-Bank Ċentrali ta' Malta (id-"Direttiva"). Kull bank għandu jirrapporta lill-Bank Ċentrali ta' Malta l-bilanċi tal-espożizzjonijiet ta' kull klijent li jaqbz u l-€5,000 kif irreġistrati fi tmiem ix-xahar; dan għandu jsir sal-għoxrin jum kalendarju tax-xahar ta' wara x-xahar ta' referenza li għalih jirreferu l-bilanċi.

"Espożizzjoni" tfisser self, self antiċipat, bilanċ negattiv fuq kont bankarju, linji ta' kreditu, garanziji finanzjarji jew kull faċilità oħra ta' kreditu fi kwalunkwe munita li, meqjusin individwalment, jaqbz €5,000 jew l-ekwivalenti f'munita barranija skont kalkolu abbażi tar-rati tal-kambju ppubblikati fuq is-sit elettroniku tal-Bank Ċentrali Ewropew.

Min hu responsabbli għall-amministrazzjoni tar-Reġistru Ċentrali tal-Kreditu?

Il-Bank Ċentrali ta' Malta ("il-Bank") hu l-awtorità responsabbli għall-amministrazzjoni tas-CCR f'Malta.

X'inhu l-iskop għat-twaqqif tar-Reġistru Ċentrali tal-Kreditu?

Is-CCR iservi primarjament bħala pjattaforma komuni ta' *data* dwar ir-riskji tal-kreditu, li għandha tappoġġa lill-istituzzjonijiet ta' kreditu meta jagħmlu evalwazzjoni tar-riskji tal-kreditu relatati ma' debituri attwali u futuri; din tgħinjom biex jevalwaw aħjar ir-riskji meta jagħtu faċilitajiet ta' kreditu u biex jissorveljaw krediti u riskji eżistenti.

Barra minn hekk, din se tappoġġa lill-Bank fil-qadi tad-dmirijiet relatati mal-istabbiltà finanzjarja u wkoll fl-analiżi ekonomika u statistika tal-espożizzjonijiet tal-kreditu ta' istituzzjonijiet ta' kreditu liċenzjati lokalment.

It-twaqqif tas-CCR għandu wkoll jikkontribwixxi b'mod pożittiv għall-punteġġ ta' Malta fl-*Ease of Doing Business Index* tal-Bank Dinji.

X'kategoriji ta' espożizzjonijiet jinġabru mir-Registru Ċentrali tal-Kreditu?

Fis-CCR se tiġi miżmuma *data* relatata ma' bilanċi negattivi fuq kontijiet kurrenti, kards tal-kreditu, bilanċi negattivi u self flessibbli, linji ta' kreditu li mhumiex kreditu flessibbli, ammonti riċevibbli relatati mal-kummerċ, *leasing* finanzjarju, self, self mingħand konsorzju, impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħra.

L-istituzzjonijiet ta' kreditu huma kollha obbligati jirrapportaw id-*data* dwar il-kreditu lill-Bank Ċentrali ta' Malta biex din tiddaħħal fir-Registru Ċentrali tal-Kreditu?

Iva, l-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha liċenzjati mill-MFSA huma legalment obbligati jissottomettu informazzjoni preċiża lill-Bank Ċentrali ta' Malta fir-rigward ta' espożizzjonijiet li jaqsbu l-€5,000.

Persuni legali jew naturali jistgħu jirrifjutaw li *data* dwarhom tiddaħħal fir-Registru Ċentrali tal-Kreditu?

Le, persuni legali jew naturali ma jistgħux iżommu lill-istituzzjonijiet ta' kreditu milli jipprovdu lill-Bank Ċentrali ta' Malta l-informazzjoni dwar l-espożizzjonijiet tagħhom biex din tiddaħħal fis-CCR. Għalkemm l-istituzzjonijiet ta' kreditu jkollhom aċċess għal din l-informazzjoni, ma jistgħux jiżvelawha lil partijiet terzi, u jistgħu jużaw din l-informazzjoni biss għall-analiżi tar-riskji tal-kreditu.

X'informazzjoni se tinżamm fis-CCR?

Id-Direttiva tistabilixxi firxa ta' fatturi li jistgħu jinżammu għall-finijiet tas-CCR. Dawn jinqasmu bejn *data* meħtieġa biex tidentifika lil min jissellef (identifikaturi), u *data* dwar kreditu u riskji tal-kreditu relatati mal-evalwazzjoni tal-kreditu ta' kontroparti partikolari.

Min għandu aċċess għad-*data* miżmuma fis-CCR?

Għall-istituzzjonijiet ta' kreditu hi aċċessibbli l-informazzjoni miżmuma fis-CCR dwar il-klijenti attwali tagħhom, bil-kundizzjoni li din l-informazzjoni tintuża għall-evalwazzjoni tar-riskji tal-kreditu skont id-Direttiva.

L-istituzzjonijiet ta' kreditu għandhom ukoll aċċess għal *data* dwar klijenti futuri, sakemm dawn tal-aħħar jagħtu l-kunsens tagħhom billi jiffirmaw Formola ta' Notifika dwar Talba għal Informazzjoni, li għandha tintbagħat lill-Bank Ċentrali ta' Malta b'mod elettroniku. Din il-proċedura tapplika wkoll meta l-Bank jagħti aċċess għal informazzjoni dwar min jagħmel tajjeb għall-klijent u dwar partijiet konnessi* mal-klijent. Is-CCR m'għandux iżomm informazzjoni dwar il-garanziji li jkunu qed jiġu offruti minn persuni fir-rigward ta' espożizzjoni.

Huma biss l-individwi magħżula fi ħdan kull istituzzjoni ta' kreditu rispettiva li se jkollhom *token* ta' aċċess li jippermettilhom aċċess għad-*data* miżmuma fir-Registru.

* "*Partijiet konnessi*": dan it-terminu jirreferi għal entitajiet affiljati li joperaw fi ħdan l-istess grupp ta' kumpaniji.

X'miżuri ttieħdu għall-ħarsien tad-drittijiet relatati mal-protezzjoni tad-*data*?

L-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta jiddikjara b'mod ċar li t-trasferiment ta' informazzjoni lejn jew mis-CCR skont il-kundizzjonijiet stabbiliti bid-direttivi tal-Bank, m'għandux jitqies bħala ksur tal-obbligi relatati mas-segretezza u l-kunfidenzjalità bankarja skont kull liġi oħra, sakemm l-istituzzjonijiet u entitajiet oħra li jingħataw aċċess għall-informazzjoni miżmuma fis-CCR jiżguraw li l-informazzjoni tkun protetta kontra l-użu ħażin u tibqa' sigrieta daqslikieku kienet informazzjoni dwar il-klijenti tagħhom stess. Id-Direttiva hi wkoll konformi mar-rekwiżiti stabbiliti bl-Att dwar il-Protezzjoni u l-Privatezza tad-Data (Kap. 440 tal-Liġijiet ta' Malta). Ġew stabbiliti wkoll perjodi għaž-żamma tad-*data* biex jiġi żgurat li r-rekwiżiti tal-Att dwar il-Protezzjoni u l-Privatezza tad-Data jiġu sodisfatti.

Għal kemm żmien tinżamm id-*data* fir-Registru Ċentrali tal-Kreditu?

Id-*data* mhux anonima se tinżamm fis-CCR għal perjodu ta' 24 xahar, bl-eċċezzjoni ta' *data* relatata ma' espożizzjonijiet li jkunu ġew indikati bħala self li skada b'aktar minn 90 jum, self bil-ħlas lura differit jew self ikkanċellat, f'liema każ id-*data* tinżamm bħala reġistrazzjoni mhux anonima għal perjodu ta' ħames snin. Mal-iskadenza tal-perjodu ta' ħames snin, id-*data* tiġi anonimizzata biex tkun konformi mal-Att dwar il-Protezzjoni u l-Privatezza tad-Data.

X'użu se jaqħmel il-Bank Ċentrali ta' Malta mid-*data* miżmuma fis-CCR?

Legalment, il-Bank Ċentrali ta' Malta jista' juża din l-informazzjoni għall-iskopijiet li ġejjin biss:

- (a) iċ-ċentralizzazzjoni ta' informazzjoni dwar espożizzjonijiet tal-kreditu;
- (b) l-analiżi dwar l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja;
- (c) l-implimentazzjoni tal-politika monetarja;
- (d) il-kumpilazzjoni ta' statistika;
- (e) il-faċilitazzjoni tal-valutazzjoni tar-riskji tal-kreditu.

Min hu responsabbli għall-eżattezza tad-*data* miżmuma fis-CCR?

L-istituzzjonijiet li jirrapportaw huma responsabbli għalkollox fir-rigward tal-eżattezza u l-kompletezza tal-informazzjoni li jissottomettu biex tiddaħħal fis-CCR. Huma wkoll responsabbli għal emendi jew rettifiki tal-informazzjoni kif meħtieġ, fuq inizjattiva tagħhom stess, fuq talba tal-kontropartijiet tagħhom (jekk jaqblu mal-klijenti tagħhom), fuq talba tal-Bank Ċentrali ta' Malta (f'termini ta' ċerti fatturi) kull meta jseħħu żbalji jew omissjonijiet, jew fuq talba tal-Kummissarju għall-Protezzjoni tal-Infurmazzjoni u tad-Data.

Jiena nista' nikseb aċċess għad-*data* miżmuma fir-Registru?

Iva, persuna naturali jew legali tista' tikseb aċċess għal estratt tal-informazzjoni dwarha li tkun disponibbli fis-CCR. Id-Direttiva tistabbilixxi l-mod kif jista' jinkiseb dan l-aċċess. Persuni naturali jew legali jistgħu jikkuntattjaw lill-Bank Ċentrali ta' Malta billi jċempju lit-taqsima tas-CCR fuq in-numru 25504414 jew billi jibagħtu *email* lil ccr@centralbankmalta.org jew billi jibagħtu ittra fl-indirizz postali tal-Bank, biex jitolbu appuntament.

Huma involuti xi spejjeż biex nikseb aċċess għall-informazzjoni dwari?

Persuni naturali jistgħu jiksbu estratt tal-informazzjoni miżmuma dwarhom stess fis-CCR mingħajr ħlas. Persuni legali jġu mitluba jħallsu €25 għal kull estratt.

Fejn nista' nikseb aktar informazzjoni dwar ir-Reġistru Ċentrali tal-Kreditu?

Id-Direttiva dwar ir-Reġistru Ċentrali tal-Kreditu – Direttiva Nru 14 tal-Bank Ċentrali ta' Malta hi aċċessibbli fuq <https://www.centralbankmalta.org/centralbankofmaltadirectives>.